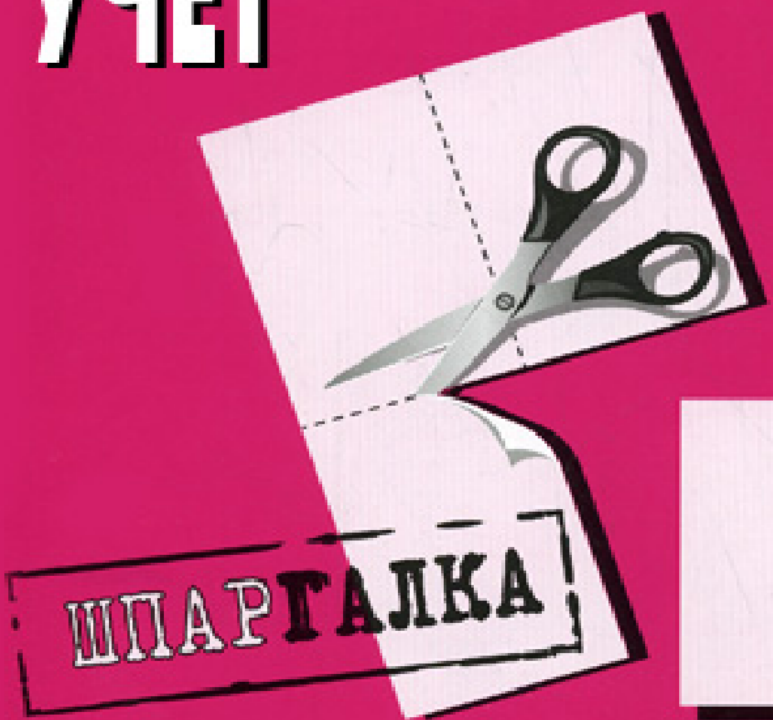
БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ



SHOUT
SHARE
IT

Annotation

В шпаргалке в краткой и удобной форме приведены ответы на все основные вопросы, предусмотренные государственным образовательным стандартом и учебной программой по дисциплине «Бухгалтерский финансовый учет».

Книга позволит быстро получить основные знания по предмету, повторить пройденный материал, а также качественно подготовиться и успешно сдать зачет и экзамен.

Рекомендуется всем изучающим и сдающим дисциплину «Бухгалтерский финансовый учет».

- Коллектив авторов
  - 1. ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
  - 2. ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
  - 3. ОСОБЕННОСТИ ПЛАНОВ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРИМЕНЯЕМЫХ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ
  - 4. МЕЖДУНАРОДНЫЕ И РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
  - 5. ОБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА
  - 6. ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
  - 7. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
  - 8. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ НА СЧЕТЕ «КАССА» И СУБСЧЕТАХ
  - 9. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ
  - 10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ СЧЕТАМ В БАНКАХ
  - 11. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
  - 12. ПОНЯТИЕ И ФОРМЫ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ
  - 13. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ
  - 14. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ
  - 15. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С УЧАСТНИКАМИ (УЧРЕДИТЕЛЯМИ) ПО ВКЛАДАМ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
  - 16. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ИМУЩЕСТВЕННОМУ И ЛИЧНОМУ СТРАХОВАНИЮ

- 17. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ
- 18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ
- 19. ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ
- 20. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ
- 21. ПОНЯТИЕ ЗАЙМА
- 22. ВИДЫ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ
- 23. РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ КРЕДИТАМИ И ЗАЙМАМИ
- 24. УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ
- 25. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ
- 26. ИНВЕСТИЦИИ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ
- 27. ВИДЫ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ
- 28. УЧЕТ РАСХОДОВ НА СТРОИТЕЛЬНЫЕ И МОНТАЖНЫЕ РАБОТЫ
- 29. ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
- 30. ЦЕЛИ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ. ПЕРВИЧНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ
- 31. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
- 32. АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
- 33. СПОСОБЫ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ
- 34. УЧЕТ РАСХОДОВ НА СОДЕРЖАНИЕ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
- 35. УЧЕТ ВЫБЫТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
- 36. ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И ОЦЕНКА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ
- 37. УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ
- 38. УЧЕТ АМОРТИЗАЦИИ И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ
- 39. УЧЕТ ВЫБЫТИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ: ЗА НЕПРИГОДНОСТЬЮ, В СВЯЗИ С ИСТЕЧЕНИЕМ СРОКА ИХ ПОСЛЕДНЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
- 40. ПОНЯТИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ И СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ
- 41. ОЦЕНКА И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИИ
- 42. УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИИ: УЧАСТИЕ В КАПИТАЛАХ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИИ
- 43. УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ: ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
- 44. УЧЕТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ВЫБЫТИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИИ

- 45. ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ МАТЕРИАЛОВ
- 46. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ УЧЕТА МАТЕРИАЛОВ
- 47. ОЦЕНКА И УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ ПРИ ИХ ЗАГОТОВЛЕНИИ И ПРИОБРЕТЕНИИ
- 48. ОЦЕНКА И УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ ПРИ ИХ ВЫБЫТИИ
- 49. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА МАТЕРИАЛОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТОВ 15, 16
- 50. УЧЕТ НЕОТФАКТУРОВАННЫХ ПОСТАВОК
- 51. АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ НА СКЛАДАХ И В БУХГАЛТЕРИИ
- 52. УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ
- 53. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ МАТЕРИАЛОВ И УЧЕТ ЕЕ РЕЗУЛЬТАТОВ
- 54. ПОНЯТИЕ И ОЦЕНКА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ТОВАРОВ
- 55. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ НАЛИЧИЯ И ДВИЖЕНИЯ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ТОВАРОВ
- 56. СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРОДУКЦИИ, ТОВАРОВ И РАСХОДОВ НА ПРОДАЖУ
- 57. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ: ПОНЯТИЕ И ВИДЫ
- 58. СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА
- 59. ФОРМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА
- 60. НАЧИСЛЕНИЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ
- 61. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УДЕРЖАНИЯ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ
- 62. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА
- 63. ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАНИЕ РАСХОДОВ
- 64. СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСХОДОВ
- 65. ПОНЯТИЕ И СОСТАВ ДОХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ, СЧЕТА ИХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
- 66. УЧЕТ ПРОЧИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ
- 67. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА ВАЛЮТНЫХ СЧЕТАХ
- 68. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
- 69. УЧЕТ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ: ЭКСПОРТНЫЕ ОПЕРАЦИИ
- 70. УЧЕТ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ: ИМПОРТНЫЕ ОПЕРАЦИИ
- 71. ПОНЯТИЕ КАПИТАЛА
- 72. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА
- 73. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА В АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ
- 74. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА В ОБЩЕСТВАХ С

ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
- 75. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА В ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБЩЕСТВАХ
- 76. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА
- 77. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ РЕЗЕРВНОГО КАПИТАЛА
- 78. УЧЕТ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ (НЕПОКРЫТОГО УБЫТКА)
- 79. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ РЕЗЕРВОВ
- 80. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ
- 81. ПОНЯТИЕ И СОСТАВ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
- 82. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Коллектив авторов
Бухгалтерский финансовый учет: Шпаргалка

1. ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в стоимостном выражении об активах, обязательствах, доходах и расходах организации и их изменении, выражающихся в сплошном, непрерывном, документальном отражении всех хозяйственных операций. Из определения бухгалтерского учета вытекают его **цели** – сбор, регистрация и обобщение информации о финансово-хозяйственной деятельности организации.

В отличие от остальных видов учета бухгалтерский учет:

• является документально обоснованным;

• непрерывен (изо дня в день) во времени и сплошной по охвату (без всяких пропусков) всех изменений, происходящих в финансово-хозяйственной деятельности организации;

• применяет особые, только ему присущие способы обработки информации (бухгалтерские счета, двойная запись, баланс и др.).

Бухгалтерский учет состоит из четырех самостоятельных **частей:** теории бухгалтерского учета, финансового учета, управленческого учета и налогового учета. **Теория бухгалтерского учета** – наука, изучающая теоретические, методологические основы и практические рекомендации по организации системы бухгалтерского учета в целом. **Финансовый учет** – это система сбора и обобщения учетной информации, которая обеспечивает бухгалтерское оформление и регистрацию хозяйственных операций, а также составление бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данные финансового учета используются внутри организации руководителями различных уровней и внешними пользователями (инвесторами, кредиторами, банками, налоговыми и финансовыми органами и т. д.). Финансовый учет охватывает значительную часть бухгалтерского учета, аккумулируя информацию об имуществе организации – нематериальных активах, основных средствах, арендованном имуществе, финансовых вложениях, денежных средствах, других оборотных активах, обязательствах организации, капитале, иных источниках формирования имущества. **Управленческий учет** – составная часть бухгалтерского учета, предназначен для сбора учетной информации, используемой внутри организации руководителями различных уровней. Его главное предназначение – обеспечить в полном объеме необходимой информацией менеджеров, ответственных за достижение конкретных производственных результатов, решение проблем оценки эффективности бизнеса.

Налоговый учет – составная часть бухгалтерского учета, предназначен для сбора учетной информации, которая обеспечивает бухгалтерское оформление учета налогов и сборов с целью объективного налогообложения и составления налоговой отчетности.

2. ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Принцип – основа, исходное, базовое положение бухгалтерского учета как науки, которое предопределяет все последующие, вытекающие из него утверждения. Основные принципы бухгалтерского учета следующие. Принцип **автономности** – предполагает, что та или иная организация существует как единое самостоятельное юридическое лицо; имущество организации строго обособлено от имущества ее совладельцев, работников и других юридических лиц. Принцип **двойной записи** – заключается в отражении хозяйственных явлений, фактов и операций, предопределенном использованием двойной записи на счетах, одновременно и на одинаковую сумму по дебету одного счета и кредиту другого бухгалтерского счета. Принцип **действующей организации** – предполагает, что организация нормально функционирует и сохранит свои позиции на рынке в обозримом будущем, погашая обязательства перед поставщиками и потребителями и иными партнерами в установленном порядке. Принцип **объективности (регистрации)** состоит в том, что все хозяйственные операции должны находить отражение в бухгалтерском учете, быть зарегистрированными на протяжении всех этапов учета, подтверждаться оправдательными документами, на основании которых ведется учет. Принцип **осмотрительности (консерватизма)** предполагает определенную степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых при расчетах, производимых в условиях неопределенности, что позволяет избежать завышения активов (или доходов) и занижения обязательств (или расходов). Принцип **начислений (условные факты хозяйственной деятельности)** – все операции записываются по мере их возникновения, а не в момент оплаты и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена данная операция. Принцип **периодичности** – регулярное, периодически повторяющееся балансовое обобщение учетной информации – составление бухгалтерского баланса и других форм отчетности за год, полугодие, квартал, месяц; названный принцип обеспечивает сопоставимость отчетных данных, позволяет по истечении определенных периодов исчислить финансовые результаты. Принцип **конфиденциальности** заключается в том, что содержание внутренней учетной информации составляет коммерческую тайну организации, за разглашение которой и нанесение ущерба

интересам хозяйствующего субъекта предусмотрена ответственность. Принцип **денежного измерения** предполагает количественное измерение фактов хозяйственной деятельности и применение в качестве единицы измерения валюты страны. Принцип **преемственности** – разумная приверженность национальным традициям, достижениям отечественной науки и практики.

3. ОСОБЕННОСТИ ПЛАНОВ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРИМЕНЯЕМЫХ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности, активов, обязательств в бухгалтерском учете. В Плане счетов приведены наименования и номера (коды) синтетических счетов (счетов первого порядка), перечень которых обязателен для применения организациями, и субсчетов (счетов второго порядка). Синтетические счета имеют двузначный номер (от 01 до 99), разбиты на восемь разделов, в каждом из которых имеются свободные номера на случай дополнительного введения счетов. Субсчета отдельных синтетических счетов кодируются по порядку в пределах каждого счета. Забалансовые счета нумеруются по порядку тремя знаками (от 001 до 011), даны в приложении к Плану счетов.

В России, **Франции, Германии** и в ряде других стран используются единые унифицированные национальные планы бухгалтерских счетов, которые применяются всеми организациями независимо от форм собственности. Применение Плана счетов и кодирование хозяйственных операций в системах международного бухгалтерского учета в США, **Великобритании** и других странах более свободное, чем в российском учете.

Сравнительный анализ бухгалтерского учета России и США позволяет сделать следующее заключение. В США, где капитал находится в частной собственности, распределение ресурсов осуществляется как при участии государства, так и через рынок свободных капиталов. Разработка здесь счетных планов каждой фирмой оправдана, так как отражает национальные особенности экономики страны.

В **России** практически ликвидирована система директивного планирования; значительное количество бывших государственных организаций приватизировано. Однако в период перехода к рыночной экономике требуется вмешательство государства в решение хозяйственных вопросов хозяйствующих субъектов. Применяемый План счетов бухгалтерского учета должен отражать особенности современного состояния национальной экономики России. Единый унифицированный План бухгалтерских счетов, применяемый в России, имеет свои преимущества, поскольку

обеспечивает:

• централизованное единое методическое руководство учетом и отчетностью;

• контроль за правильностью ведения учета, отчетности и использования имущества организации;

• сбор информационного материала в целом по стране, регионам и по отдельным организациям, что служит основой для анализа деятельности субъектов хозяйствования на разных уровнях и для принятия конкретных управленческих решений по дальнейшему совершенствованию ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

4. МЕЖДУНАРОДНЫЕ И РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Специалисты в области учета и аудита придерживаются различных мнений по поводу использования международных стандартов в бухгалтерском учете России. Условно их можно разделить на **три направления:**

1) рекомендовать полностью использовать международные стандарты в бухгалтерском учете;

2) отказаться вообще от использования международных стандартов и разработать только свои национальные – российские;

3) разработать российские стандарты путем приспособления международных стандартов к национальным бухгалтерским требованиям.

Унификацией принципов бухгалтерского учета за рубежом занимается Комитет международных стандартов финансовой отчетности (КМСфО), который является независимым органом частного сектора. Комитет основан в 1973 г. ведущими профессиональными бухгалтерскими организациями Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Голландии, Великобритании, Ирландии и США. С 1983 г членами КМСФО стали все бухгалтерские организации – члены Международной федерации бухгалтеров (МФБ). В настоящее время в работу КМСФО вовлечены и другие организации, не являющиеся ее членами, но применяющие Международные стандарты финансовой отчетности.

Штаб правления КМСФО размещается в Лондоне и возглавляется Генеральным секретарем. В 1995 г при штабе Комитета учрежден высший международный консультативный Совет, в который вошли выдающиеся деятели, занимающие высокие положения в бухгалтерском учете, бизнесе, другие пользователи финансовых отчетов. Роль Совета заключается в обеспечении принятия международных стандартов бухгалтерского учета и повышении доверия к работе КМСФО. Доходная часть бюджета Комитета образуется за счет взносов организаций, крупнейших аудиторских компаний и транснациональных корпораций, а также выручки от продажи публикаций и разработок Комитета. По состоянию на 1 января

2007 г. действует 41 международный стандарт финансовой отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности – это свод правил, методов, терминов и процедур бухгалтерского учета, разработанных высокопрофессиональными международными организациями и носящих рекомендательный характер.

Межведомственная правительственная комиссия по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности во исполнение Программы реформирования бухгалтерского учета в России в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности подготовила ряд национальных стандартов, часть которых опубликована в виде Положений.

В настоящее время в нашей стране принято 20 Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), часть из которых соответствует требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

5. ОБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА

Для определения объектов бухгалтерского учета представим модель организации как укрупненную структуру системы управления, которая объединяет орган, или субъект, управления и управляемую подсистему, каналы информационных связей и внешнюю среду. Любую хозяйственную систему следует рассматривать не только как совокупность элементов, но и как часть внешней среды. По отношению к экономике в целом внешними системами являются мировое хозяйство, экология, наука, техника, технология и др. Для отдельных организаций внешнюю среду образуют также отраслевые, региональные, федеральные экономические системы и их элементы. Как орган управления, так и управляемая подсистема являются объектами бухгалтерского учета.

В структуре управляемой подсистемы следует выделить процессы:

• технико-экономические (производственно-хозяйственные);

• финансово-экономические.

К технико-экономическим процессам относятся техническая подготовка производства (ТПП), снабжение, производство, сбытовая деятельность, а также маркетинг (деятельность по изучению рынков сбыта и стимулированию продаж).

По видам и назначению **финансовые ресурсы** представлены внеоборотными и оборотными активами, объекты которых часто называют имуществом, и пассивами – собственным капиталом и заемными средствами. К **финансовым результатам** относится прибыль (убыток), формированию которой предшествует получение доходов и расходов. Отражаются **финансовые отношения** в расчетах хозяйствующего субъекта с партнерами: поставщиками, покупателями, банками и другими кредитными организациями, инвестиционными институтами, страховыми, трастовыми и другими компаниями. К элементарным составляющим финансово-экономических процессов относятся **хозяйственные факты** (операции).

6. ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Организациями денежные расчеты производятся либо безналичным способом, либо наличными деньгами. Использование наличных денег при расчетах регламентируется Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ, Порядком ведения кассовых операций в РФ и др.

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций каждое предприятие должно иметь кассу. **Касса** – изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денежных средств в российской и иностранной валюте и денежных документов. **Денежные средства** являются самыми высоколиквидными ее активами, могут легко и быстро обмениваться на любые разновидности материальных ценностей. К **денежным документам** относятся почтовые марки, марки государственной пошлины, векселя, акции, другие виды ценных бумаг, оплаченные авиабилеты, путевки в дома отдыха, иные аналогичные документы.

Выполнение всех операций с наличными деньгами возложено на **кассира.** Кассир при поступлении на работу должен ознакомиться с правилами ведения кассовых операций и заключить с администрацией договор о полной индивидуальной материальной ответственности за сохранность принятых им ценностей. Все кассовые операции должны оформляться унифицированными формами первичной учетной документации, утвержденными Росстатом.

При осуществлении организациями и индивидуальными предпринимателями наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг в обязательном порядке должна применяться **контрольно-кассовая техника** (ККТ), включенная в государственный реестр.

На каждый экземпляр ККТ заводится **«Журнал кассира-операциониста»** (форма № КМ-4), который применяется для учета операций по приходу и расходу наличных денег (выручки) по каждой контрольно-кассовой машине, а также является контрольно-регистрационным документом показаний счетчиков. Журнал должен быть прошнурован, пронумерован и скреплен подписями налогового инспектора, руководителя организации и главного бухгалтера, а также заверен печатью.

На основании произведенных в журнале записей определяется сумма выручки за день или смену. Выручка равна разнице между показаниями счетчиков на конец и начало рабочего дня (смены), уменьшенной на суммы возвращенных покупателями чеков. При возврате чеков оформляется акт о возврате денежных сумм покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам (форма № КМ-3).

Согласно положению «О правилах организации наличного денежного обращения» учреждения банков не реже одного раза в два года проверяют соблюдение порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

7. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Кассовые операции оформляются **типовыми межведомственными формами** первичной учетной документации, утвержденными Государственным комитетом по статистике. К названным документам относятся: **1)** приходный кассовый ордер (ПКО) – ф. № КО-1; **2)** расходный кассовый ордер (РКО) – ф. № КО-2; **3)** журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (Журнал) – ф. № КО-3; **4)** кассовая книга – ф. № КО-4; **5)** книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств – ф. № КО-5; **6)** акт инвентаризации наличных денежных средств – ф. № ИНВ-15;

7) инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности – ф. № ИНВ-16;

8) заявка на получение наличной иностранной валюты и др.

В кассу организации наличные деньги поступают с расчетного счета в банке в результате платежей за товарно-материальные ценности и услуги, при возврате ранее выданных сумм и пр. Для получения денег со своего расчетного счета в банке организации выдается **чековая книжка.** Чтобы снять наличные деньги с расчетного счета, бухгалтер заполняет **денежный чек,** подписывает его вместе с руководителем и передает кассиру. В чеке указывается назначение получаемой суммы. Отрывная часть чека остается в банке, а корешок чека (с указанием суммы) служит оправдательным документом для записи данной операции в учетных регистрах организации. Чтобы положить деньги на счет, необходимо заполнить объявление на взнос наличными.

Факт получения денежных средств оформляется **приходным кассовым ордером** (ф. № КО-1). Приходный кассовый ордер подписывается главным бухгалтером или уполномоченным им лицом, заверяется печатью и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф. № КО-3). Далее приходный кассовый ордер передается кассиру, который получает наличные деньги, подписывает ордер и квитанцию к нему и регистрирует операцию в кассовой книге.

Наличные деньги из кассы выдаются по **расходным кассовым ордерам** (ф. № КО-2) или по другим документам (платежным ведомостям, счетам, заявлениям на выдачу денег и

пр.), заменяющим расходный кассовый ордер. Документы на выдачу должны быть выписаны руководителем организации и главным бухгалтером (или лицами, ими уполномоченными). Прием и выдача денег по кассовым ордерам производятся только в день их составления. Все кассовые ордера после их исполнения погашаются штампом (или надписью) «Получено» или «Оплачено».

Учет движения денег в кассе ведется кассиром в **кассовой книге** (ф. № КО-4). Каждая организация ведет только одну кассовую книгу. Эта книга должна быть прошнурована и опечатана печатью организации, а страницы в ней – пронумерованы.

Приходные и расходные кассовые документы, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров и кассовая книга могут вестись как вручную, так и автоматизированными способами.

8. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ НА СЧЕТЕ «КАССА» И СУБСЧЕТАХ

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе используется активный **счет 50 «Касса».** По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты **субсчета:** 50-1 «Касса организации»; 50-2 «Операционная касса», 50-3 «Денежные документы» и др. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» должны быть открыты соответствующие субсчета. На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты (например, 50-4 «Валютная касса»), а также субсчета второго порядка (например, 50–41 – в долларах США, 50–42 – в евро) для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты. На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т. п. Он открывается организациями (в частности, организациями транспорта и связи) при необходимости.

Находящиеся в кассе организации **денежные документы, ценные бумаги** (бланки трудовых книжек, оплаченные курортные путевки, оплаченные авиабилеты, почтовые марки, акции, облигации, векселя), выпускаемые самой организацией или приобретенные на стороне, учитываются на субсчете 50-3 «Денежные документы». Для их учета открывается отдельная кассовая книга. Для каждого вида документов отведены отдельные страницы. Учет поступления денежных документов осуществляется по накладной. Она выписывается кассиром в двух экземплярах при приеме денежных документов. Для учета денежных документов в иностранной валюте в рабочем плане

счетов также выделяются соответствующие субсчета. К примеру, 50–31 «Денежные документы в долларах США, 50–32 «Денежные документы в евровалюте» и т. д.

Выдача денежных документов из кассы осуществляется на основании требования, которое выписывается бухгалтером. Учет денежных документов ведется по номинальной стоимости. При движении денежных документов составляется отдельный кассовый отчет и передается бухгалтеру.

Для учета кассовых операций, отражаемых на счете 50 «Касса», предназначены: на промышленных предприятиях – журнал-ордер № 1, в строительных организациях – журнал-ордер № 1-с, в снабженческих и сбытовых организациях – журнал-ордер № 1-сн с ведомостями к ним соответственно № 1, 1-с и 1-сн. Записи в этих журналах-ордерах и ведомостях производятся по итогам за день на основании отчетов кассира, подтвержденных приложенными к ним документами.

9. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению для обобщения информации о наличии и движении денежных средств на расчетном счете организации используется балансовый **счет 51 «Расчетные счета».** Сальдо счета 51 «Расчетные счета» указывает на наличие суммы свободных денег на расчетном счете организации на начало и конец месяц; оборот по дебету характеризует суммы, поступившие на расчетный счет, а по кредиту – суммы, перечисленные со счета. Учет движения денежных средств на счете 51 может быть организован с использованием субсчетов.

В ходе совершения операций по расчетному счету банк выдает организации **выписку из ее лицевого счета** об остатках и движении денежных средств на расчетном счете на определенный момент с приложением к ней первичных расчетных документов. В выписке указывается: остаток средств на счете на дату, предшествующую выписке; суммы, зачисленные на счет; суммы, списанные со счета; остаток на дату выписки. В банковской выписке остатки и поступление (увеличение) денежных средств указываются с позиции банка по кредиту расчетного счета, а выбытие (уменьшение) средств – по дебету.

После получения выписки бухгалтер организации производит ряд операций:

1) сопоставляет остаток средств на расчетном счете на конец дня последней выписки с остатком средств на начало дня следующей выписки;

2) проверяет приложенные к выписке оправдательные документы, полноту отражения информации в выписке и арифметические ошибки. Суммы, ошибочно отнесенные в дебет или кредит расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»). Обо всех обнаруженных ошибках делается письменное сообщение банку. Приложенные к выписке документы должны быть обязательно погашены специальным штампом банка;

3) контировка сумм в банковской выписке, которая

заключается в отметке на полях выписки номера соответствующего корреспондирующего счета.

Порядок дальнейшей обработки банковской выписки зависит от количества операций по расчетному счету в течение месяца. При малом количестве операций суммы могут записываться непосредственно в учетный регистр. Если выписки поступают каждый день, то по счету 51 «Расчетные счета» открывается оборотно-сальдовая ведомость. По окончании месяца в ведомости подводятся итоги, которые переносятся в учетный регистр счета 51 и одновременно в регистры корреспондирующих счетов.

10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ СЧЕТАМ В БАНКАХ

Специальные счета открываются банком для обособленного хранения части безналичных денежных средств клиента, предназначенных для конкретных целей. К **счету 55 «Специальные счета в банках»** могут быть открыты субсчета: 55-1 «Аккредитивы»; 55-2 «Чековые книжки»; 55-3 «Депозитные счета» и др.

На субсчете 55-1 «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах. **Аккредитив** – условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи. Банки-эмитенты могут открывать следующие виды аккредитивов: **1)** покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные); **2)** отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается следующей бухгалтерской проводкой: Д-т 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55-1 «Аккредитивы» К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

По мере использования этих средств (согласно выпискам банка) производится запись: Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К-т 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55-1 «Аккредитивы».

Неиспользованные средства в аккредитивах после восстановления банка на тот счет, с которого они были перечислены, отражаются бухгалтерской записью: Д-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» К-т 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55-1 «Аккредитивы».

Аналитический учет по субсчету 55-1 «Аккредитивы» ведется по каждому отдельно выставленному аккредитиву.

Чеки. Чек – это ценная бумага, ничем не обусловленная. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель (т. е. юридическое лицо, имеющее денежные средства на счете в банке) не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя (юридическое лицо, в пользу которого выдан чек), для получения

платежа считается предъявлением чека к оплате. Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывается движение денежных средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады (сберегательные сертификаты на депозитные счета в кредитные организации и т. п.). Однако согласно ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» депозитные вклады в кредитных организациях учитываются в составе финансовых вложений.

11. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Безналичные расчеты организуются на основе определенных принципов. Первый принцип – **правовой режим осуществления расчетов и платежей.**

К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся: Гражданский кодекс РФ, Положение о безналичных расчетах в РФ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Главным регулирующим органом платежной системы является Центральный банк РФ. Согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. основная задача Банка России – обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Второй принцип – **осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам.** Безналичные расчеты ведутся юридическими и физическими лицами через банк, в котором им открыт счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор. Третий принцип – **обеспеченность платежа,** поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Этот принцип предполагает наличие денежных средств либо договоренности на получение кредита. Четвертый принцип **– периодическая очередность платежей.** Очередность может быть хронологическая, целевая, законодательная. Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди (ст. 855 ГК РФ), производится в порядке календарной очередности поступления документов. Пятый принцип – **согласие (акцепт) плательщика на платеж** реализуется путем применения соответствующего платежного документа – чека, простого векселя, платежного поручения, свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств; либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств, – платежных требований-поручений, платежных требований, переводных векселей. Шестой принцип **– срочность платежа.** Расчеты должны осуществляться строго в установленные сроки.

Седьмой принцип – **контроль** всеми участниками **правильности совершения расчетов,** соблюдения установленных положений о порядке их проведения. Восьмой принцип – **имущественная ответственность за соблюдение договорных условий,** т. е. нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности.

12. ПОНЯТИЕ И ФОРМЫ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

Существуют два вида задолженности:

1) **дебиторская задолженность** – это задолженность другой организации работников и физических лиц данной организации, которая называется **дебитором;**

2) **кредиторская задолженность** – это задолженность данной организации другим организациям, работникам и физическим лицам, которые называются **кредиторами.**

Дебиторскую и кредиторскую задолженность **по сфере возникновения** можно подразделить на две группы:

1) задолженность, обусловленная процессами основной деятельности организации;

2) задолженность по другим операциям.

К **первой** группе относится задолженность покупателей (дебиторская задолженность) и задолженность перед поставщиками (кредиторская задолженность). Задолженность первой группы учитывается на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

К дебиторской задолженности **второй** группы относятся:

• авансы, выдаваемые физическим лицам (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);

• суммы по предъявленным претензиям и судебным искам (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»);

• задолженность работников организации по товарам, проданным в кредит, выданным займам, возмещению материального ущерба (счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»);

• задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (счет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»;

• задолженность по прочим операциям (счет 76).

К кредиторской задолженности второй группы относятся:

• задолженность по различным платежам в бюджет (счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»);

• задолженность по платежам в фонд социального страхования, пенсионный фонд, фонд медицинского страхования (счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению)»;

• задолженность страховым компаниям по заключенным договорам имущественного и личного страхования (счет 76,

субсчет 76-1 «Расчеты по имущественным и личному страхованию»;

• обязательства по выплате дивидендов (счет 75, субсчет 75-2 «Расчеты по выплате доходов»);

• задолженность по операциям некоммерческого характера (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Дебиторская задолженность отражается в активе баланса обособленно в зависимости от предполагаемых сроков ее погашения (в течение 12 месяцев или более чем через 12 месяцев после отчетной даты), кредиторская задолженность фиксируется в пассиве баланса.

13. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие различные товарно-материальные ценности (готовую продукцию, товары, сырье), оказывающие услуги (посреднические, арендные, коммунальные) и выполняющие разные работы (строительные, ремонтные и др.).

Операции по учету расчетов за поставленную продукцию (товары), выполненные работы или оказанные услуги отражаются на **синтетическом счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»** в соответствии с условиями договора и расчетными документами. Счет 60 является преимущественно пассивным. По кредиту счета 60 отражается возникающая кредиторская задолженность, а по дебету – ее погашение. Счет 60 может быть активным только в случае, если была произведена авансовая оплата поставщику (подрядчику), при этом для усиления контроля за движением денежных средств целесообразно открыть к данному счету субсчет «Авансы выданные». Если счет поставщика был акцептован (оплачен) до поступления груза, то записью по кредиту счета 60 погашается дебиторская задолженность за поставщиками (подрядчиками) по предоплате.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками **начисляется по факту:**

- акцепта расчетных документов по принятым ценностям, работам, услугам;
- приемки ценностей, поступивших от поставщиков без расчетных документов (неотфактурованные поставки);
- выявления излишка при приемке товарно-материальных ценностей.

В соответствии с условиями заключенного между организациями договора расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товаров, выполнения работ или оказания услуг либо в любой другой момент.

На предъявленные к оплате счета поставщиков кредитуется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуются счета по учету ценностей (08 «Вложения во внеоборотные активы, 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных

ценностей», 41 «Товары» и др.) или счета по учету затрат (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 97 «Расходы будущих периодов» и др.).

После акцепта счета при приемке поступивших ценностей на склад может обнаруживаться недостача сверх норм естественной убыли; при проверке акцептованного счета поставщика (подрядчика) могут выявляться несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметические ошибки. В этих случаях счет 60 кредитуется на сумму претензии в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям». Данной проводкой начисляется дебиторская задолженность за поставщиками по претензиям.

14. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

Операции по учету расчетов за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы или оказанные услуги отражаются **на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».** Счет 62 является преимущественно **активным.** По дебету счета 62 при отгрузке продукции покупателям отражается возникающая дебиторская задолженность по цене продажи продукции, а по кредиту – ее погашение. Счет 62 может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору. Для обобщения информации о расчетах по авансам, полученным под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности, следует открыть субсчет «Авансы полученные» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На суммы оплаты отгруженных товаров или продукции, выполненных работ и оказанных услуг организация выставляет расчетные документы покупателю или заказчику. В бухгалтерском учете делается запись: Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; К-т 90 «Продажи».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и др.).

Организация в качестве поставщика товарно-материальных ценностей, подрядчика работ может заключить договоры с покупателями (заказчиками), в которых предусматривается получение предоплаты, аванса либо оплаты продукции и работ по частичной готовности.

В случае получения авансового платежа и оплаты по частичной готовности поставщик предъявляет расчетные документы в общем порядке на полную стоимость отгруженных ценностей (на полный объем работ). Одновременно суммы полученных авансов и оплаты частичной готовности идут в зачет в уменьшение задолженности за покупателями, начисленной согласно расчетным документам.

Кредиторская задолженность по полученным авансам и предоплате погашается по факту продажи ценностей, выполнения работ при предъявлении покупателям (заказчикам) расчетных

документов.

Кредиторская задолженность по полученной предоплате принимается к учету проводкой по дебету счета 51 «Расчетный счет» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Погашение задолженности перед покупателями (заказчиками) по факту отгрузки продукции, выполнения работ отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции с кредитом счета 90 «Продажи».

15. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С УЧАСТНИКАМИ (УЧРЕДИТЕЛЯМИ) ПО ВКЛАДАМ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Задолженность за участниками (учредителями) по вкладам в уставный капитал начисляется при учреждении общества и должна быть погашена в течение первого года деятельности. Состояние расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал обобщается на **счете 75 «Расчеты с учредителями»,** предназначенном для обобщения информации обо всех видах расчетов с учредителями организации: по вкладам в уставный (складочный) капитал, по выплате доходов и др.

К счету 75 могут быть открыты **субсчета:** 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»; 75-2 «Расчеты по выплате доходов».

По дебету субсчета 75-1 к счету 75 по факту создания (государственной регистрации) общества отражается сумма объявленного в учредительных документах уставного капитала – в корреспонденции с кредитом счета 80 «Уставный капитал». Данной проводкой начисляется дебиторская задолженность за учредителями по вкладам в уставный (складочный) капитал.

По кредиту субсчета 75-1 отражается стоимость фактически поступивших вкладов учредителей – в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств, а также счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы» и т. п. в зависимости от содержания вклада. Внесенные материальные ценности приходуются в оценке по договоренности учредителей, которая фиксируется в учредительных документах.

Если в качестве вклада вносится **имущество (денежные средства),** оцененное в учредительных документах **в иностранной валюте,** то задолженность по данному вкладу начисляется в рублях в оценке имущества по официальному курсу на дату подписания учредительных документов. При оприходовании поступившего имущества оно оценивается в рублях по официальному курсу на дату оприходования. Курсовые разницы в рублевой оценке данного имущества, возникшие в связи с изменением курса валют на указанные даты, отражаются по счету 75 в корреспонденции со счетом 83 «Добавочный капитал».

Предоставление учредителем в качестве вклада **права пользования** зданиями, сооружениями и оборудованием отражается записью по кредиту счета 75 и дебету счета 04 «Нематериальные активы». Одновременно на забалансовый счет 001 «Арендованные основные средства» принимается балансовая стоимость указанных зданий, сооружений и оборудования.

Активно-пассивный счет 75 имеет развернутое сальдо. Субсчет 75-1 имеет дебетовое сальдо, равное дебиторской задолженности за учредителями по вкладам в уставный капитал. В течение первого года деятельности данное сальдо должно стать нулевым. Субсчет 75-2 имеет кредитовое сальдо, равное задолженности организации перед участниками (учредителями) по выплате доходов (дивидендов).

16. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ИМУЩЕСТВЕННОМУ И ЛИЧНОМУ СТРАХОВАНИЮ

Страхование направлено на защиту имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев). Возмещение ущерба производится за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Страхование может осуществляться на добровольной и обязательной основах.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователями и страховщиком. **Обязательное страхование** – страхование, осуществляемое в силу закона. Например, в предусмотренных законом случаях юридические лица, имеющие в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, обязаны страховать это имущество.

Суммы страховых взносов, начисленных страхователем к уплате страховщику, учитываются **в составе кредиторской задолженности.** Суммы страховых взносов по обязательным видам страхования относятся страхователем на затраты производства (издержки обращения). На затраты производства (издержки обращения) относятся также страховые платежи (взносы) по добровольному страхованию средств транспорта (водного, воздушного, наземного), имущества, гражданской ответственности перевозчиков, профессиональной ответственности, по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней, а также медицинскому страхованию. Суммарный размер отчислений на указанные цели, включаемый в себестоимость продукции, не должен превышать установленного процента от объема реализации продукции (работ, услуг).

Для обобщения информации о расчетах по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению и медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем, используется **субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»** к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На данном счете учитывается движение кредиторской

задолженности организации-страхователя по выплате страховых взносов страховщику, а также движение дебиторской задолженности за страховщиком по страховой выплате при наступлении страхового случая.

По кредиту счета 76-1 начисляется задолженность перед страховщиком в сумме страховых взносов (платежей) – в корреспонденции с дебетом счетов учета источников выплаты (счетов затрат на производство и др.).

По дебету счета 76-1 отражаются суммы страховых платежей, перечисленные страховщикам в погашение начисленной задолженности, – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

17. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Правила исчисления НДС определяются главой 21 НК РФ.

Налогоплательщиками признаются все организации и индивидуальные предприниматели.

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

• реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказанных услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав;

• передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

• выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

• ввоз товаров на таможенную территорию РФ. **Налоговый период** (в том числе для налоговых агентов) установлен как квартал.

Налогообложение производится **по ставке 10 %** при реализации некоторых видов продовольственных товаров, товаров для детей, периодических печатных изданий, медицинских товаров отечественного и зарубежного производства: лекарственных средств, включая лекарственные субстанции, в том числе внутриаптечного изготовления; изделий медицинского назначения. В остальных случаях налогообложение производится по налоговой ставке **18 %.**

С 1 января 2006 г. все организации перешли при исчислении НДС на метод начисления. В связи с этим право выбора учетной политики для целей НДС было отменено и момент определения налоговой базы для всех налогоплательщиков, как указано в измененной ст. 167 НК РФ, наступает в наиболее раннюю дату: в день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав или в день поступления оплаты (частичной оплаты) в счет их поставок (передачи). При этом отдельно устанавливаются особенности по моменту определения налоговой базы при передаче имущественных прав. При уступке новым кредиторам, получившим денежное требование, и передаче имущественных прав или при приобретении денежного требования – это день

уступки требования, прекращения соответствующего обязательства или день исполнения обязательства должником; в случае передачи прав, связанных с правом заключения договора, и арендных прав – это день передачи таких прав.

При реализации продукции (товаров, работ, услуг) необходимо дополнительно к цене реализуемых услуг предъявить к оплате покупателю соответствующую сумму НДС. Сумма НДС, предъявляемая покупателю, исчисляется по каждому виду этих услуг или товаров как соответствующая налоговой ставке процентная доля указанных цен.

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

Порядок исчисления налога на прибыль определяется главой 25 НК РФ.

Налогоплательщики – все российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается **прибыль,** полученная налогоплательщиком, т. е. доход, уменьшенный на величину произведенных расходов.

К **доходам** относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (доходы от реализации) и внереализационные доходы.

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Иные доходы называются внереализационными.

Перечень доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, приводится в ст. 251 «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы» НК Рф.

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на четыре группы:

- материальные расходы;
- расходы на оплату труда;
- суммы начисленной амортизации;
- прочие расходы.

Перечень **расходов, не учитываемых** в целях налогообложения налогом на прибыль, приводится в ст. 270 НК РФ, порядок признания доходов и расходов определяется ст. 271–273 НК РФ.

Налог на прибыль начисляется исходя из налоговой базы и **ставки налога,** которая в соответствии со ст. 284 НК РФ составляет **24 %,** и перечисляется в федеральный бюджет – 6,5 %, в бюджеты субъектов Рф – 17,5 %. Законодательным органам власти субъектов РФ предоставляется право понижать ставку налога на прибыль в части доходов, зачисляемых в бюджет субъекта РФ, для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом ставка налога по бюджету субъекта РФ не должна быть ниже

13,5 %. Для расчетов по налогу на прибыль установлен налоговый период продолжительностью в календарный год. Отчетными периодами являются I квартал, полугодие и 9 месяцев.

Организации независимо от наличия у них обязанности по уплате налога на прибыль и (или) авансовых платежей по налогу, особенностей исчисления и уплаты налога обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения соответствующие налоговые декларации в порядке, определенном ст. 289 НК РФ.

19. ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ

Единый социальный налог (ЕСН) устанавливается главой 24 НК РФ.

Плательщики ЕСН:

• лица, производящие выплаты физическим лицам: организации; индивидуальные предприниматели; физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

• индивидуальные предприниматели, адвокаты. **Объект** налогообложения для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих выплаты в пользу физических лиц, – все виды выплат произведенных на основании трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера на выполнение работ и оказание услуг. **Не включаются** в объект налогообложения выплаты: в пользу индивидуальных предпринимателей; по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является переход права собственности на имущество либо передача имущества в пользование; в пользу физических лиц, которые не включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли.

Объектом налогообложения для индивидуальных предпринимателей и адвокатов являются доходы, полученные от предпринимательской и иной профессиональной деятельности, за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

От уплаты ЕСН **освобождаются** организации любых организационно-правовых форм – с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 000 руб. на каждого работника, являющегося инвалидом I, II или III группы.

Сумма единого социального налога исчисляется и уплачивается отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы. При этом сумма ЕСН, подлежащая уплате в Фонд социального страхования РФ, подлежит уменьшению организациями на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством РФ.

Сумма налога, подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается на сумму начисленных за тот же период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет). При этом сумма налогового вычета не может превышать сумму налога, подлежащую уплате в федеральный бюджет, начисленную за тот же период.

В течение года ежемесячно необходимо исчислять суммы авансовых платежей по налогу исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала года до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога. Сумма ежемесячного авансового платежа по налогу, подлежащая уплате за отчетный период, определяется с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей; уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца.

20. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ

Налог на имущество устанавливается главой 30 НК РФ. В действие на территории конкретного региона вводится законом субъекта РФ. В соответствии с главой 30 НК РФ **плательщиками** налога на имущество являются российские предприятия и иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество.

Налоговая база по налогу на имущество российских предприятий определяется исходя из стоимости основных средств, признаваемых таковыми в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета).

Не признаются объектами налогообложения:

• земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);

• имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в Российской Федерации.

Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества предприятия, признаваемого объектом налогообложения.

Статьей 381 НК РФ предусмотрены **налоговые льготы** для отдельных видов организаций. Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия не может превышать 2,2 % от налогооблагаемой базы. Конкретные **ставки налога** на имущество предприятий, определяемые в зависимости от категорий предприятий или имущества, устанавливаются законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации. Сумма налога исчисляется и вносится в бюджет поквартально нарастающим итогом, а в конце года производится перерасчет. По решению субъектов РФ отчетные

периоды могут не устанавливаться, налог в таком случае уплачивается ежегодно.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере 1/4 произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период. Для иностранных организаций аванс по налогу исчисляется как 1/4 инвентаризационной стоимости объекта недвижимого имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, умноженная на соответствующую налоговую ставку.

Учет расчетов организаций с бюджетом по налогу на имущество предприятий ведется на балансовом счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» на отдельном субсчете «Расчеты по налогу на имущество».

21. ПОНЯТИЕ ЗАЙМА

Деятельность организаций сопряжена с необходимостью пополнения оборотных средств. Их можно заимствовать на основе договоров займов или кредитов как в денежной, так и в товарной форме.

Основным документом, регламентирующим порядок учета заемных средств, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов, кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01) от 2 августа 2001 г. № 60н. Положением устанавливаются правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (в том числе товарному и коммерческому кредиту), включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений). Оно не применяется к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа.

Заем – договор, в силу которого одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или оперативное управление деньги или вещи на условиях возврата с уплатой или без уплаты процентов. Сторонами договора могут быть юридические и физические лица (кроме банков). Согласно ст. 807 ГК РФ договор считается оформленным (заключенным) с момента передачи денег (или вещей) заимодавцем заемщику. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории России с соблюдением правил ст. 140, 141 и 317 ГК РФ.

Договор займа заключается между сторонами в письменном виде независимо от его суммы. Несоблюдение письменной формы договора займа не может служить основанием его недействительности; при возникновении споров стороны ссылаются в таком случае на представленную расписку заемщика или иной документ, удостоверяющий факт существования договора или его условий (ст. 808 ГК РФ).

Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля за целевым использованием суммы займа. В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом его использовании, а также при нарушении обязанностей заимодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата

суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором (п. 1 ст. 814 ГК РФ).

22. ВИДЫ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ

В предусмотренных законом или иными правовыми актами случаях организация может привлекать заемные средства путем выпуска и продажи облигаций, выдачи векселей (заемных обязательств).

Облигация – это долговое обязательство, в соответствии с которым заемщик (выпустивший облигацию) гарантирует кредитору (купившему облигацию) выплату определенной суммы по истечении установленного срока и выплату ежегодного дохода в виде фиксированного или плавающего процента (ст. 816 ГК РФ). Изменения плавающего процента происходят по установленным правилам, поэтому облигации называются ценными бумагами с фиксированным доходом. Реализуются облигации на предъявителя или именные, по ним гарантируется выплата процентов в установленный срок.

Вексель – это долговое обязательство, составленное в письменной форме и содержащее определенный набор реквизитов, по которому векселедержатель имеет бесспорное право по истечении оговоренного срока получить обозначенную в нем сумму. Отсутствие хотя бы одного обязательного реквизита влечет нереальность векселя (ст. 816 ГК РФ). Лицо, выдавшее вексель, называется **векселедателем;** лицо, принявшее вексель, – **векселедержателем.** В вексельном обращении могут принимать участие юридические и физические лица.

Кредит (ссуда, долг) – это система экономических отношений между различными юридическими и физическими лицами, возникающих при передаче в долг денег во временное пользование на условиях возвратности, платности и срочности. Кредитнорас-четные отношения организации с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Организация имеет возможность получать кредиты, если она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и собственные оборотные средства. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и регулируется кредитным договором.

Кредитный договор – это документ, который составляется под исполнение конкретных условий контракта. В договоре отражаются:

• объекты кредитования и срок кредита;

• условия и порядок выдачи и погашения кредита;

• формы обеспечения обязательств (поручительство, договор – гарантия, залог ценных бумаг, товаров, основных средств,

страхование и пр.);

• процентные ставки за пользование кредитом, порядок их уплаты;

• права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита;

• другие условия.

Перед заключением кредитного договора банк тщательно анализирует платежеспособность организации, изучает ее возможности погасить кредит и уплатить проценты в установленные сроки.

В зависимости от целевого назначения и сроков предоставления существуют различные виды займов и кредитов. По сроку предоставления выделяют **краткосрочную** задолженность, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев, и **долгосрочную** – свыше 12 месяцев.

23. РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ КРЕДИТАМИ И ЗАЙМАМИ

Различия между кредитами и займами приведены ниже.

1. Кредитный договор **вступает в силу** с момента его подписания, заемщик имеет право обязать кредитора выдать ему кредит, за исключением случаев:

• когда после подписания договора обнаружились факты, свидетельствующие о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок;

• когда заемщик нарушает условия договора целевого использования заемных средств.

2. Предметом кредитного договора могут быть только деньги, по договору займа – деньги и вещи.

3. Кредитный договор должен быть составлен только в письменной **форме,** договор займа с физическими лицами в сумме до 10 МРОТ может заключаться не только в письменной, но и в устной форме.

4. В роли **кредитора** по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию ЦБ РФ на совершение такого рода операций; сторонами договора займа могут быть любые юридические и физические лица.

5. Основными факторами при **определении процентной ставки** по кредитам являются: ставка рефинансирования ЦБ РФ, по которой предоставляются кредиты коммерческим банкам и прочим кредитным учреждениям, и размер банковской надбавки (маржи) в зависимости от спроса на денежные ресурсы.

По договору имущественного и денежного займов проценты могут не начисляться, если это предусмотрено договором. Процентная ставка при условии начисления процентов по займам устанавливается по договоренности сторон, как правило, с учетом местонахождения заемщика и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Согласно ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание» и принятой учетной политике организации заемщику может предоставляться возможность перевода долгосрочной задолженности по кредитам и займам в краткосрочную, если до возврата основной суммы долга остается 365 дней. В этом случае на счетах бухгалтерского учета делается запись: Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», включая начисленные проценты.

Организация-заемщик по истечении срока погашения долга обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную на следующий день после предусмотренной в договоре даты возврата заемщиком основной суммы долга. В случае неоплаты долга на его сумму с учетом причитающихся к выплате процентов делается запись: Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям».

24. УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ

Для учета движения займов и кредитов предусмотрены пассивные **счета 66** «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и **67** «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Счет 66 предназначен для обобщения информации о состоянии различных краткосрочных (на срок не более одного года) займов, кредитов и заемных обязательств в российской и в иностранной валютах, полученных организацией на территории страны и за рубежом. Счет 67 используется для обобщения информации о состоянии различных долгосрочных (на срок более одного года) займов, кредитов и заемных обязательств.

К счетам 66 и 67 следует ввести **субсчета:** 66-1 «Расчеты по краткосрочным займам»; 66-2 «Расчеты по краткосрочным кредитам»; 67-1 «Расчеты по долгосрочным займам»; 67-2 «Расчеты по долгосрочным кредитам».

Для формирования аналитической информации к названным счетам и субсчетам целесообразно **дополнительно** открыть **субсчета:**

- 66-1, 2; 67-1, 2 «Основной долг по полученным займам и кредитам»;
- 66-2, 3; 67-2, 3 «Проценты к уплате по полученным займам и кредитам»;
- 66-3, 4; 67-3, 4 «Основной долг по срочным займам и кредитам»;
- 66-4, 5; 67-4, 5 «Основной долг по просроченным займам и кредитам»;
- 66-5, 6; 67-5, 6 «Проценты к уплате по просроченным займам и кредитам»;
- 66-6, 7; 67-6, 7 «Штрафные санкции по договорам займов и кредитов»;
- 66-7, 8; 67-7, 8 «Заемные средства, полученные под векселя и облигации (заемные обязательства)».

По кредиту счетов 66 и 67 отражается получение займов, кредитов и заемных обязательств, по дебету – их погашение. Кредитовое сальдо этих счетов показывает сумму полученных и непогашенных займов, кредитов и заемных обязательств на начало и конец отчетного периода.

В ПБУ 15/01 четко разграничиваются правила ведения бухгалтерского учета: **1)** по основной задолженности по полученным кредитам и займам; **2)** затратам, связанным с

получением и использованием кредитов и займов (проценты по заемным долговым обязательствам); **3)** процентам дисконта (разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств); **4)** процентам по причитающимся к оплате векселям и облигациям; **5)** дополнительным затратам, связанным с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных средств.

Согласно п. 4 ПБУ 15/01 организация-заемщик принимает к учету задолженность по основной сумме долга в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности. В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа и (или) кредитного договора организация-заемщик приводит информацию о недополученных суммах в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

25. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ

При **получении займов и кредитов** производятся следующие бухгалтерские записи:

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»;

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – привлечены займы посредством выпуска облигаций, размещаемых по цене выше номинальной стоимости на номинальную стоимость облигаций;

К-т 98 «Доходы будущих периодов» – на сумму превышения цены размещения над номинальной стоимостью;

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»;

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – привлечены займы посредством выпуска облигаций, размещаемых по цене ниже номинальной стоимости на фактически полученную сумму займа;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»;

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – на сумму разницы между номинальной стоимостью и ценой размещения облигаций (в течение срока обращения).

При **получении займов и кредитов в иностранной валюте** курсовые разницы отражаются:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы»;

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – при получении расхода;

Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы» – при получении дохода.

Сумма залога (поручительства, банковской гарантии и др.), предоставленного в обеспечение исполнения обязательств по договору денежного займа и кредитному договору, отражается следующей записью:

Д-т 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» – в сумме займа или кредита (если в гарантии не указана иная сумма).

На сумму погашенных кредитов и займов делаются записи:

Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» – при погашении с расчетного или валютного счета;

Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

К-т 55 «Специальные счета в банках» – при погашении займов и кредитов за счет неиспользованного остатка аккредитива.

26. ИНВЕСТИЦИИ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ Инвестиции – это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные и иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и некоммерческой деятельности в целях получения прибыли и достижения иного полезного эффекта. По срокам вложения инвестиции подразделяют на **долгосрочные** (на срок более года) и **краткосрочные** (до одного года).

Под **инвестиционной деятельностью** понимаются вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения финансовых и других видов полезных результатов. Инвестиционная деятельность связана с капитальными и финансовыми вложениями. **Капитальные вложения** – инвестиции во внеоборотные активы, в том числе затраты на новое строительство, восстановление действующих предприятий (модернизацию, реконструкцию, расширение и техническое перевооружение), выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских, технологических и прочих работ, приобретение земельных участков и объектов природопользования, основных средств, нематериальных и других внеоборотных активов. Под **новым строительством** понимается строительство комплекса объектов основного, подсобного и обслуживающего назначения вновь создаваемых предприятий, зданий и сооружений, отдельных производств, осуществляемое на новых площадках в целях создания новой производственной мощности. **Модернизация** связана с изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения, иного объекта основных средств в связи с необходимостью повышенных нагрузок либо обеспечения других новых качеств. **Реконструкцией** действующих предприятий предполагается переустройство существующих цехов и объектов основного, подсобного и обслуживающего назначения, как правило, без расширения имеющихся зданий и сооружений основного назначения. **Расширением действующих организаций** обеспечивается строительство дополнительных и увеличение существующих производств, цехов и объектов основного, подсобного и обслуживающего назначения. В ходе **технического перевооружения действующих организаций** выполняются работы по повышению технико-экономического уровня отдельных производств, цехов и участков на основе внедрения передовой

техники и технологии, автоматизированных систем управления и контроля, замены устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным. Новое строительство и восстановление действующих предприятий и объектов основных средств с выполнением **строительных и монтажных работ** (СМР).

27. ВИДЫ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ

По **способам осуществления** капитальные работы подразделяются на выполняемые на договорных началах подрядным способом (специализированными строительно-монтажными организациями – подрядчиками) либо собственными силами организации – хозяйственным способом.

По **степени готовности** различают капитальные вложения законченные (объекты, сданные в эксплуатацию и включенные в состав основных средств) и незаконченные (расходы на выполненные строительно-монтажные работы по возводимому объекту, расходы на приобретение внеоборотных активов по другим направлениям, не оформленные актами приемки-передачи имущества, иными документами, например подтверждающими государственную регистрацию объектов недвижимости).

Источниками долгосрочных инвестиций являются собственные и заемные средства, а также средства целевого назначения. К **собственным средствам** организации относятся уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль, суммы амортизации. Следует обратить внимание на то, что в системном бухгалтерском учете не предусмотрены записи об использовании амортизации как источника финансирования долгосрочных инвестиций. Суммы амортизационных отчислений, относимые в себестоимость продукции (работ, услуг), в сумме выручки от продажи возвращаются в организацию. В условиях дефицита источников финансирования оборотных активов амортизационные отчисления нередко используются не по назначению – для обеспечения потребностей текущей, а не инвестиционной деятельности организации. К **заемным источникам финансирования** долгосрочных инвестиций относятся кредиты банков и займы, предоставленные другими юридическими или физическими лицами на условиях возвратности. Заключение организацией договоров лизинга, аренды долгосрочных активов с выкупом, простого товарищества (совместной деятельности) способствует решению арендатором проблем финансирования долгосрочных инвестиций. **Средства целевого назначения** составляют бюджетные ассигнования; средства, передаваемые в порядке долевого участия; спонсорские

и иные поступления, предоставляемые на безвозвратной основе.

Одним из способов выделения организациям бюджетных средств на финансирование капитальных вложений является **инвестиционный налоговый кредит,** предоставление которого связано с изменением сроков уплаты налогов, позволяющим уменьшать платежи организаций по налогам с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

К средствам целевого финансирования относятся не только поступления из бюджетов, но и имущество (включая денежные средства), получаемое от других организаций и лиц в виде грантов, инвестиций от иностранных инвесторов на финансирование капитальных вложений производственного назначения, средств дольщиков, аккумулированных на счетах организаций-застройщиков.

28. УЧЕТ РАСХОДОВ НА СТРОИТЕЛЬНЫЕ И МОНТАЖНЫЕ РАБОТЫ

Бухгалтерский учет расходов по возведению зданий и сооружений, монтажу оборудования, стоимости переданного в монтаж оборудования, других расходов, предусмотренных сметами и титульными списками на капитальное строительство (независимо от того, осуществляется это строительство подрядным или хозяйственным способом), ведется **на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы»,** субсчет 08-3 «Строительство объектов основных средств». По дебету счета 08 отражаются фактические расходы на строительство и монтаж отдельных объектов внеоборотных активов нарастающим итогом с начала строительства до ввода объекта в эксплуатацию.

Строительство относится к индивидуальному типу производства, поэтому для бухгалтерского учета расходов капитального строительства, осуществляемого **хозяйственным способом (для собственного потребления),** обычно применяется позаказный метод учета. В бухгалтерском учете расходы по строительству группируются согласно сметной документации. При хозяйственном способе производства строительно-монтажных работ учет расходов ведется на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», где отражаются фактически произведенные застройщиком затраты: Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 08-3 «Строительство объектов основных средств»; К-т 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов», 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и др.

Ввод объектов основных средств в эксплуатацию отражается на счетах бухгалтерского учета: Д-т 01 «Основные средства»; К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Выполнение строительно-монтажных работ организациями для собственного потребления признается объектом обложения НДС. Налоговая база при этом определяется фактическими расходами организации на выполнение работ (ст. 146, 159 НК РФ).

После принятия на учет завершенного капитальным строительством объекта производственного назначения или по мере реализации незавершенного строительства суммы НДС,

уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), использованным для выполнения строительно-монтажных работ хозяйственным способом, подлежат вычету: Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»; К-т 19 «НДС по приобретенным ценностям».

Вычетам подлежат суммы НДС, исчисленные при выполнении СМР для собственного потребления, стоимость которых включается в расходы, принимаемые для целей обложения налогом на прибыль (в том числе амортизационные отчисления) (ст. 171 НК РФ). Вычеты сумм НДС производятся по мере уплаты в бюджет налога, исчисленного при выполнении СМР хозяйственным способом (ст. 172 НК РФ).

29. ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Основным нормативным документом для учета основных средств является Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если **одновременно выполняются** следующие **условия: а)** объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование; **б)** объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев: **в)** организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта; **г)** объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем. Активы стоимостью не более 20 000 руб. за единицу могут отражаться в составе материально-производственных запасов.

К **основным средствам** относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование; · измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника; · инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь; · рабочий, продуктивный и племенной скот; · транспортные средства, внутрихозяйственные дороги; · капитальные вложения на коренное улучшение земель, в арендованные объекты основных средств; · многолетние насаждения, земельные участки, объекты природопользования и прочие объекты.

Основные средства классифицируются не только по видам, но и по назначению, по отраслевому признаку, степени использования, наличию прав собственности на них.

По **отраслевому признаку** основные средства делят на группы, относящиеся к строительству, торговле и общественному питанию, материально-техническому обеспечению, сельскому и лесному хозяйству, транспорту, связи, снабжению и сбыту, информационно-вычислительному обслуживанию, жилищно-коммунальному хозяйству, здравоохранению, физической культуре и социальному обеспечению, народному образованию, культуре, другим отраслям экономики. Такое деление позволяет получить сведения о стоимости основных средств в каждой

отрасли.

По **назначению** основные средства подразделяются: **1)** на производственные, непосредственно принимающие участие в процессе производства продукции (производственные здания, сооружения, рабочие машины, транспорт и др.); **2)** непроизводственные, не принимающие прямого участия в производстве, но активно влияющие на процесс производства продукции (здания, дворцы и дома культуры, общежития, бани, столовые, прачечные и др.).

По **наличию прав на объекты:** на принадлежащие организации на правах собственности (в том числе сданные в аренду); • находящиеся у организации в оперативном управлении или в хозяйственном ведении; • полученные организацией в аренду.

По **степени использования** – находящиеся: в эксплуатации; • в запасе (резерве); • в стадии достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и частичной ликвидации; • на консервации.

30. ЦЕЛИ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ. ПЕРВИЧНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

Бухгалтерский учет основных средств ведется **в целях: 1)** формирования фактических затрат, связанных с принятием активов в качестве основных средств к бухгалтерскому учету; **2)** правильного оформления документов и своевременного отражения поступления основных средств, их внутреннего перемещения и выбытия; **3)** достоверного определения результатов от продажи и прочего выбытия основных средств; **4)** определения фактических затрат, связанных с содержанием основных средств (технический осмотр, поддержание в рабочем состоянии и др.); **5)** обеспечения контроля за сохранностью основных средств, принятых к бухгалтерскому учету; **6)** проведения анализа использования основных средств; **7)** получения информации об основных средствах, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Операции по движению (поступление, внутреннее перемещение, выбытие) основных средств оформляются **первичными учетными документами.** Первичные учетные документы должны содержать следующие обязательные реквизиты, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете»: наименование документа; · дата составления документа; • наименование организации, от имени которой составлен документ; · содержание хозяйственной операции; · измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении; · наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; · личные подписи указанных лиц и их расшифровки.

В первичные учетные документы могут быть включены дополнительные реквизиты в зависимости от характера хозяйственной операции, требований нормативных правовых актов и документов по бухгалтерскому учету, а также технологии обработки учетной информации.

Первичные учетные документы могут составляться на бумажных и (или) машинных носителях информации. Программы кодирования, идентификации и машинной обработки данных документов на машинных носителях должны обладать системой защиты и храниться в организации в течение срока,

установленного для хранения соответствующих первичных учетных документов.

Росстатом утверждены унифицированные формы первичной учетной документации по учету основных средств. Основные: форма № ОС-1 «Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)»; • форма № ОС-3 «Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструируемых и модернизированных объектов основных средств»; • форма № ОС-4 «Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств)»; • форма № ОС-4а «Акт о списании автотранспортных средств»; • форма № ОС-14 «Акт о приеме (поступлении) оборудования»; • форма № ОС-15 «Акт о приеме-передаче оборудования в монтаж»; • форма № ОС-16 «Акт о выявленных дефектах оборудования».

31. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Для синтетического учета основных средств используются **балансовые счета:** 01 «Основные средства», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 02 «Амортизация основных средств», 91 «Прочие доходы и расходы», а при необходимости и забалансовые: 001 «Арендованные основные средства», 011 «Основные средства, сданные в аренду», 010 «Износ основных средств», в том числе субсчета «Износ жилищного фонда», «Износ объектов внешнего благоустройства» и др.

Аналитический учет представляет собой пообъектный учет основных средств и ведется в **инвентарных карточках** по форме № ОС-6. Карточка открывается на каждый инвентарный объект или на группу однотипных объектов, которым присваивается инвентарный номер.

Инвентарные карточки могут группироваться в картотеке применительно к классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», а внутри разделов, подразделов, классов и подклассов – по месту эксплуатации (структурным подразделениям организации). Заполнение инвентарных карточек (книг) производится на основе первичной документации: актов о приеме-передаче (ф. № ОС-1, ОС-1а, ОС-1б), актов на списание основных средств (ф. № ОС-4, ОС-4а, ОС-4б), технических паспортов и других документов.

В инвентарные карточки не следует вносить все показатели технической документации. Заполненные карточки регистрируют в **описях** типовой формы. Описи карточек ведутся бухгалтерией в одном экземпляре по классификационным группам (видам) объектов основных средств. Некоторые организации учитывают основные средства в инвентарной книге и описи не ведут.

Инвентарные карточки (индивидуальные и групповые) составляются в одном экземпляре и хранятся в бухгалтерии организации. В случае когда в результате реконструкции, модернизации, достройки, дооборудования, частичной ликвидации и переоценки объекта основных средств произведены изменения, отражение которых в старой карточке невозможно,

заполняется новая инвентарная карточка, а старая сохраняется как справочный документ.

32. АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Амортизация – постепенное перенесение стоимости основных средств в процессе их эксплуатации на стоимость готовой продукции, работ и услуг. **Амортизационные отчисления** – денежное выражение амортизации основных средств, включаемой в себестоимость продукции, работ и услуг. Таким путем организация возмещает затраты по использованию объектов основных средств.

Объектами для начисления амортизации являются основные средства, находящиеся в организации на правах собственности, хозяйственного ведения либо оперативного управления.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение отчетного периода производится независимо от применяемого способа начисления амортизации в размере $^{1}/_{12}$ исчисляемой годовой суммы. По вновь поступившим объектам амортизация начисляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта в эксплуатацию, а по выбывшему – заканчивается 1-го числа месяца, следующего за месяцем до полного погашения или списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности.

Начисление амортизационных отчислений приостанавливается по переведенным по решению руководства организации основным средствам на консервацию продолжительностью свыше 3 месяцев, на реконструкцию и модернизацию – свыше 12 месяцев (п. 23 ПБУ 6/01).

Амортизация не начисляется по объектам основных средств:

• жилищного фонда (жилье, дома, общежития, квартиры и др.);

• объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам (лесного, дорожного хозяйства, специализированным сооружениям, судоходной обстановки и т. п.);

• продуктивному скоту, буйволам, волам и оленям;

• многолетним насаждениям, не достигшим эксплуатационного возраста. По указанным объектам и объектам основных средств некоммерческих организаций начисляется износ в конце отчетного года по установленным нормам амортизационных отчислений.

Движение сумм износа по таким объектам учитывается на

отдельном забалансовом счете 010 «Износ основных средств», причем на финансовый результат организации не оказывает влияния.

Объекты основных средств со стоимостью не более 10 000 руб. за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т. п. издания разрешается списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

33. СПОСОБЫ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ

В соответствии с **положениями по бухгалтерскому учету** начисление амортизации объектов основных средств может производиться одним из следующих способов: **1)** линейным; **2)** уменьшаемого остатка; **3)** списания стоимости средств по сумме чисел лет срока полезного использования; **4)** списания стоимости объекта пропорционально объему продукции, работ, услуг.

При **линейном способе** годовая сумма амортизационных отчислений определяется по первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и норме амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

При **способе уменьшаемого остатка** годовая сумма амортизационных отчислений определяется по остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При **способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования** годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки объекта ОС) и годового соотношения, где в числителе – число лет, остающихся до конца срока службы объекта, в знаменателе – сумма чисел лет срока службы объекта.

При **способе списания стоимости объекта пропорционально объему продукции, работ, услуг** начисление амортизационных отчислении производится исходя из натурального показателя объемов продукци (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции, работ, услуг за весь срок полезного использования объекта основных средств.

По правилам **налогового учета** (в отличие от ПБУ 6/01) начисление амортизации основных средств осуществляется двумя методами: нелинейным и линейным.

При использовании **нелинейного метода** по объектам, остаточная стоимость которых достигнет 20 % первоначальной (восстановительной) стоимости, амортизация исчисляется **в следующем порядке: 1)** остаточная стоимость фиксируется как

базовая стоимость при дальнейших расчетах; **2)** сумма начисленной за месяц амортизации объекта определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования объекта. Для начисления амортизации объекты основных средств распределяются на 10 групп. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Организация применяет **линейный метод** начисления амортизации для объектов основных средств 8-10-й групп (20–30 лет и свыше) независимо от срока их ввода в эксплуатацию. По остальным основным средствам организация вправе применять как линейный, так и нелинейный метод.

34. УЧЕТ РАСХОДОВ НА СОДЕРЖАНИЕ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Восстановление объекта основных средств осуществляется посредством ремонта (текущего, среднего и капитального), достройки, дооборудования, реконструкции и модернизации.

Ремонт основных средств может проводиться хозяйственным и подрядным способами. При **хозяйственном способе** организация осуществляет ремонт своими силами и расходы по ремонту отражаются в бухгалтерском учете этой организации. В нормативных документах по бухгалтерскому учету и отчетности предлагается на выбор один из нескольких способов отнесения расходов по капитальному ремонту на себестоимость продукции, работ, услуг.

Первый способ предполагает наличие в организации ремонтно-строительной группы, затраты которой собираются на счете 23 в корреспонденции с кредитом счетов 10, 70, 69 и др. В дальнейшем эти расходы списываются на затраты производства или расходы на продажу либо предварительно группируются на счете 25 «Общепроизводственные расходы»: Д-т 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 44 «Расходы на продажу»; К-т 23 «Вспомогательное производство».

Второй способ предполагает образование ремонтного фонда (резерва), который создается ежемесячно с отнесением средств на счет 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв расходов на ремонт основных средств». Образование резерва отражается записью: Д-т 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.; К-т 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв расходов на ремонт основных средств».

Фактические расходы на ремонт основных средств списываются за счет средств созданного резерва: Д-т 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв расходов на ремонт ОС»; К-т 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и другие счета расчетов и затрат.

По окончании ремонтных работ на излишне начисленные суммы резерва делается запись: Д-т 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв расходов на ремонт основных средств»; К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Третий способ предполагает отнесение фактических расходов на ремонт основных средств в дебет счета 97 «Расходы будущих периодов», с которого расходы равномерно в течение отчетного периода списываются на счета производственных затрат либо расходов на продажу. Для выделения расходов на ремонт основных средств в составе расходов будущих периодов целесообразно к счету 97 открыть соответствующий субсчет.

35. УЧЕТ ВЫБЫТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или постоянно не используется для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд организации, подлежит списанию с бухгалтерского учета. Выбытие объекта основных средств признается в бухгалтерском учете организации **на дату единовременного прекращения действия всех условий принятия их к бухгалтерскому учету.**

Списание стоимости объекта основных средств отражается в бухгалтерском учете на субсчете учета выбытия основных средств, открываемом к счету учета основных средств. При этом в дебет указанного субсчета списывается первоначальная (восстановительная) стоимость объекта основных средств в корреспонденции с соответствующим субсчетом счета учета основных средств, а в кредит указанного субсчета – сумма начисленной амортизации за срок полезного использования в организации данного объекта в корреспонденции с дебетом счета учета амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта основных средств списывается с кредита субсчета учета выбытия основных средств в **дебет счета 91** «Прочие доходы и расходы», по субсчету «Выбытие основных средств» в качестве прочих расходов.

Расходы, связанные с выбытием объекта основных средств, учитываются по дебету счета прочих доходов и расходов в качестве прочих расходов. По кредиту этого счета в качестве прочих доходов учитывается сумма выручки от продажи ценностей, относящихся к выбывшему объекту основных средств, стоимость оприходованных материальных ценностей, полученных от разборки объекта основных средств по цене возможного использования.

Выбытие объекта основных средств, передаваемого в счет вклада в уставный (складочный) капитал, паевой фонд, в размере его остаточной стоимости отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 75-1 «Расчеты с учредителями» и кредиту счета 01 «Основные средства». Ранее на возникающую задолженность по вкладу в уставный (складочный) капитал, паевой фонд производится запись по дебету счета учета финансовых вложений в корреспонденции с кредитом счета учета расчетов на величину остаточной стоимости объекта основных средств, передаваемого в счет вклада в уставный (складочный) капитал, паевой фонд, а в

случае полного погашения стоимости такого объекта – в условной оценке, принятой организацией, с отнесением суммы оценки на финансовые результаты.

36. ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И ОЦЕНКА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Основным нормативным документом для учета нематериальных активов (НМА) в коммерческих организациях (кроме кредитных) является Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

Для принятия к бухгалтерском учету объекта в качестве **нематериального актива** необходимо **единовременное выполнение** следующих условий: **а)** объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации (в т. ч. в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством РФ); **б)** организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в т. ч. организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права и т. п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам; **в)** возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов; **г)** объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев; **д)** организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев; **е)** фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена; **ж)** отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

К нематериальным активам **относятся** произведения науки, литературы и искусства; программы для ЭВМ; изобретения; полезные модели и др.

Нематериальными активами **не являются:** расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные

расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является **инвентарный объект –** совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (кинофильм, иное аудиовизуальное произведение, театрально-зрелищное представление, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

37. УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Синтетический учет нематериальных активов ведется на счетах: 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов», 19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет 19-2 «НДС по приобретенным нематериальным активам», 91 «Прочие доходы и расходы». **Счет 04 «Нематериальные активы»** – активный, предназначен для обобщения информации о наличии и движении нематериальных активов, которые находятся у организации на правах собственности. Аналитический учет по счету 04 ведется по видам и отдельным объектам в зависимости от их состава.

Основным документом в аналитическом учете нематериальных активов является **карточка учета нематериальных активов** (форма № НМА-1).

Поступление нематериальных активов от внешних организаций отражается следующими основными бухгалтерскими проводками:

• по приобретенным нематериальным активам: Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 08-5 «Приобретение нематериальных активов»; К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

• НДС по приобретенным нематериальным активам: Д-т 19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет 19-2 «НДС по приобретенным нематериальным активам»; К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

• расходы, связанные с доведением нематериальных активов до состояния готовности их к использованию: Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 08-5 «Приобретение нематериальных активов»; К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

• перечисления за приобретенные нематериальные активы: Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и др.;

• оприходование нематериальных активов: Д-т 04 «Нематериальные активы»; К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 08-5 «Приобретение нематериальных активов»;

• НДС по оприходованным нематериальным активам отнесен за счет бюджета (после оплаты и оприходования): Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»; К-т 19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет 19-2 «НДС по приобретенным нематериальным активам».

Оприходование нематериальных объектов, произведенных в самой организации, на счетах бухгалтерского учета фиксируется: Д-т 08, К-т 10; Д-т 04, К-т 08.

Оприходованные нематериальные активы, внесенные учредителями в счет вклада в уставный капитал или в счет оплаты подписки на акции: Д-т 08, К-т 75; Д-т 04, К-т 08.

Безвозмездно полученные нематериальные активы по договору дарения или в качестве субсидии правительственного органа приходуются по рыночной стоимости на дату принятия к учету: Д-т 08, К-т 98.

38. УЧЕТ АМОРТИЗАЦИИ И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Стоимость нематериальных активов (НА) с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение **срока их полезного использования** (выраженного в месяцах, – период, в течение которого организация предполагает использовать НА с целью получения экономической выгоды).

Амортизация **не начисляется** по НА с неопределенным сроком полезного использования, по НА некоммерческих организаций.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по НА производится одним из следующих способов: **1)** линейный способ; **2)** способ уменьшаемого остатка; **3)** способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Выбор способа определения амортизации НА производится организацией исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования актива, включая финансовый результат от возможной продажи данного актива. В том случае, когда расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования НА не является надежным, размер амортизационных отчислений по такому активу определяется линейным способом.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается:

а) **при линейном способе** – исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) НА равномерно в течение срока полезного использования этого актива;

б) **при способе уменьшаемого остатка** – исходя из остаточной стоимости (фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) за минусом начисленной амортизации) НА на начало месяца, умноженной на дробь, в числителе которой – установленный организацией коэффициент (не выше 3), а в знаменателе – оставшийся срок полезного использования в месяцах;

в) **при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)** – исходя из натурального показателя объема продукции (работ) за месяц и соотношения фактической

(первоначальной) стоимости НА и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования НА.

Амортизационные отчисления по НА начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости либо списания этого актива с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления по НА отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

В учете для начисления амортизации используется пассивный **счет 05 «Амортизация нематериальных активов».** На этом счете ведется учет информации о накопленных амортизационных отчислениях по объектам НА, принадлежащих организации на правах собственности, по которым производится погашение стоимости. По кредиту счета 05 учитывается начисление амортизации, по дебету – ее списание по выбывшим НА.

39. УЧЕТ ВЫБЫТИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ: ЗА НЕПРИГОДНОСТЬЮ, В СВЯЗИ С ИСТЕЧЕНИЕМ СРОКА ИХ ПОСЛЕДНЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Выбытие НА ведется на счете 91, **субсчет 91-4 «Выбытие нематериальных активов».** По дебету субсчета 91-4 отражаются суммы остаточной стоимости НА, понесенные расходы в результате выбытия этих активов, а также суммы НДС по реализуемым активам. В кредит счета 91-4 относятся выручка от продажи или другие доходы от выбытия НА. В конечном итоге дебетовое (убыток, расход) или кредитовое (прибыль, доход) сальдо по субсчету 91-4 списывается на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов», а в дальнейшем – на счет 99 «Прибыли и убытки».

Выбытие НА имеет место **в случае: 1)** прекращения срока действия права организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации; **2)** передачи по договору об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации; **3)** перехода исключительного права к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный НА); **4)** прекращения использования вследствие морального износа; **5)** передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал (фонд) другой организации, паевой фонд; **6)** передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; **7)** выявления недостачи активов при их инвентаризации; **8)** в иных случаях.

Прежде чем списать НА за непригодностью, организация должна определить, что им нельзя больше пользоваться. Для этого приказом руководителя организации создается комиссия, в состав которой входит главный бухгалтер (или бухгалтер). Комиссия должна установить причины списания объекта (в частности, моральный износ, длительное неиспользование актива для производства продукции), составив об этом соответствующий акт. Далее акт передается в бухгалтерию организации и на его основании в инвентарной карточке (форма № НМА-1) делается отметка о выбытии актива.

Выбытие НА в связи с истечением срока их полезного использования. Как правило, НА имеют ограниченный срок службы. Так, согласно ст. 1363 Гражданского кодекса РФ сроки действия исключительных прав на изобретение, полезную модель и промышленный образец и удостоверяющего это право патента исчисляется со дня подачи первоначальной заявки на выдачу патента в федеральный орган исполнительной власти по интеллектуальной собственности и при условии соблюдения требований составляет: 20 лет – для изобретений; 10 лет – для полезных моделей; 15 лет – для промышленных образцов.

Если срок полезного использования НА законодательно не установлен или определить его невозможно, то такой актив считается НА с неопределенным сроком полезного использования. Амортизация по таким активам не начисляется.

По истечении срока полезного использования данный НА списывается с баланса предприятия. В бухгалтерском учете такая операция отражается аналогично списанию НА вследствие их непригодности.

40. ПОНЯТИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ И СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Финансовые вложения – это активы, которые представляют собой **право** получения определенного количества денежных средств или иных финансовых активов в определенный срок в соответствии с документом, удостоверяющим это право (договором, ценной бумагой и др.), при этом они не являются денежными средствами и дебиторской задолженностью.

Классификация финансовых вложений в российском учете в соответствии с ПБУ 19/02 представляет собой открытый перечень возможных вариантов вложения средств для инвестора:

- инвестиции организации в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- вклады организации-товарища по договору простого товарищества и пр.

Для учета наличия и движения финансовых вложений в соответствии с Планом используется синтетический **счет 58 «Финансовые вложения».** Им пользуются независимо от срока, на который организации производят те или иные финансовые вложения. В бухгалтерском балансе суммы сальдо счета 58 «Финансовые вложения» отражаются обособленно: со сроком погашения (выбытия) более одного года – в составе внеоборотных средств (в первом разделе баланса), менее одного года – в составе текущих активов (во втором разделе баланса).

Счет 58 является активным, имеет дебетовое сальдо.

Аналитический учет по счету 58 ведется на основании первичных документов по видам финансовых вложений (например, паи, акции, облигации), объектам, в которые сделаны эти вложения (организациям – продавцам ценных бумаг; другим организациям, участником которых является организация;

организациям-заемщикам, другим субъектам), по формам собственности (государственные и негосударственные ценные бумаги), по срокам.

41. ОЦЕНКА И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИИ

Согласно ПБУ 19/02 различаются первоначальная и последующая оценки объектов финансовых вложений. Финансовые вложения на этапе принятия к бухгалтерскому учету оцениваются по первоначальной стоимости. **Первоначальная стоимость** объектов финансовых вложений формируется аналогично другим активам в зависимости от варианта их поступления в собственность организации (приобретение за плату, безвозмездное получение, в счет вклада в уставный капитал, в счет вклада по договору простого товарищества и пр.).

Для целей **последующей оценки** финансовые вложения подразделяются на две группы:

1) финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость в порядке, установленном ПБУ 19/02;

2) финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения **первой группы,** по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально; принятый вариант отражается в учетной политике. Финансовые вложения **второй группы,** по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе организации в полной сумме фактических затрат на их приобретение по договору с отнесением непогашенной суммы в качестве кредиторской задолженности в случаях, когда инвестор имеет право на получение дивидендов и несет полную ответственность по этим финансовым вложениям. В остальных случаях в составе финансовых вложений учитываются только полностью оплаченные акции и паи других организаций. Суммы частичной оплаты акций и паев отражаются как дебиторская задолженность.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить

инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяется и документально подтверждается их наличие, состояние и оценка. Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, при инвентаризации подтверждаются соответствующими документами. В процессе инвентаризации проверяется сохранность и правильность оформления ценных бумаг, реальность их учетной стоимости, своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов по ценным бумагам.

42. УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИИ: УЧАСТИЕ В КАПИТАЛАХ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИИ

Поступление в организацию финансовых вложений различных видов осуществляется путем отражения фактических затрат на их приобретение по дебету счета 58 в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов.

Участие в капиталах других организаций путем приобретения доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или акций акционерного общества получило значительное распространение как форма осуществления финансовых вложений. В бухгалтерском учете эти операции отражаются следующими записями:

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-1 «Паи и акции»;

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – отражен вклад в уставный капитал в составе финансовых вложений;

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

К-т 51 «Расчетные счета», 50 «Касса», 52 «Валютные счета» – произведена оплата вклада в уставный капитал денежными средствами;

Д-т 58 «Финансовые вложения»;

К-т 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» – отражена передача активов в уставный капитал.

Разница между договорной оценкой вклада, отраженной по дебету счета 58, и стоимостью передаваемого актива формируется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Объекты основных средств могут передаваться в уставные капиталы других организаций без уступки права собственности на них. В этом случае вклад в уставный капитал оформляется как передача объекта основных средств в полное хозяйственное ведение учреждаемой организации. Объект продолжает числиться на счете 01 обособленно от других объектов как переданный в полное хозяйственное ведение организации, выделившей определенный пай в своем уставном капитале.

На этот объект продолжают начислять амортизацию, но относят ее не в затраты на производство и расходы на продажу, а

в дебет счета 91, отражая, таким образом, затраты на финансовые инвестиции и уменьшая на эти суммы доходы, полученные от участия в уставном капитале другой организации.

43. УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ: ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Расходы по приобретению ценных бумаг отражаются непосредственно на **счете 58 «Финансовые вложения»** (без использования счета 08) в момент перехода к инвестору права на ценные бумаги. Момент перехода к инвестору права на ценные бумаги установлен ст. 28, 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Эмиссионные ценные бумаги могут быть представлены в документарной и бездокументарной формах. При **документарной** форме владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или в случае депонирования такового на основании записи по счету депо. При **бездокументарной** форме владелец устанавливается по записи в реестре владельцев ценных бумаг или в случае депонирования ценных бумаг – на основании записи по счету депо. Права владельцев на эмиссионные ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии – записями по счетам депо в депозитариях.

Приобретение долговых ценных бумаг как вида финансовых вложений становится все более значимым в деловом обороте организаций. К долговым ценным бумагам в первую очередь относятся облигации и финансовые векселя.

Приобретение облигаций отражается в бухгалтерском учете аналогично приобретению акций. Особенности учета облигаций связаны с необходимостью учета начисляемого дохода и списания разницы между номинальной стоимостью и затратами на приобретение облигаций. С точки зрения начисления дохода облигации делятся на несколько видов:

• по **форме дохода** – процентные (купонные), дисконтные (бескупонные) и дисконтно-процентные;

• по **субъекту** (кому должен возвращаться заем и выплачиваться доход) – именные и на предъявителя. Сумма начисленного по облигации дохода в бухгалтерском учете фиксируется записью: Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; К-т 91-1 «Прочие доходы» – сумма начисленного дохода.

Получение денежных средств от эмитента отражается по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции со счетом 76.

Векселя учитываются на счете 58, если: **1)** организацией предоставлен денежный заем, а заемщиком выдан вексель с обязательством (простой вексель) или с предложением другому лицу (переводный вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы; заключение договора купли-продажи векселя является излишним; **2)** при приобретении векселя за денежные средства договор купли-продажи векселя заключен не с векселедателем, а с другой организацией, передающей вексель по индоссаменту; **3)** в качестве аванса или в оплату продукции (работ, услуг) от покупателя получен по индоссаменту вексель «третьего лица» (вексель, векселедателем которого не являются ни покупатель, ни продавец) или акцептованный плательщиком переводный вексель.

Для учета **займов, предоставленных другим организациям,** к счету 58 открывается субсчет 58-3 «Предоставленные займы».

44. УЧЕТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ВЫБЫТИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИИ

Обесценение финансовых вложений – устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется **одновременным наличием следующих условий:**

• на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;

• в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

• на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

На выявленную разницу образуется резерв проводкой: Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»; К-т 59 «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги».

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету. Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, **определяемой одним из следующих способов,** закрепленных в учетной политике: **1)** по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых

вложений; **2)** по средней первоначальной стоимости определяется стоимость выбывающих ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца; **3)** по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО). Ценные бумаги, выбывающие первыми, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг первых по времени приобретения, с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца.

Списание с баланса объектов финансовых вложений может быть связано с их продажей, окончанием срока действия, изменением формы актива организации.

45. ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ МАТЕРИАЛОВ

Понятие «материалы» является собирательным, обозначающим разные элементы производства (как правило, материалы используются в качестве предметов труда).

В соответствии с ПБУ 5/01 к бухгалтерскому учету принимаются как **материально-производственные запасы** (МПЗ) активы:

• используемые в качестве сырья при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг);

• предназначенные для продажи (товары и готовая продукция);

• применяемые для управленческих нужд организации.

Материалы можно условно объединить в 14 групп, первые одиннадцать из которых соответствуют названиям субсчетов к счету 10 «Материалы».

1. Сырье и материалы.

2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали.

3. Топливо.

4. Тара и тарные материалы.

5. Запасные части.

6. Прочие материалы.

7. Материалы, переданные в переработку на сторону.

8. Строительные материалы.

9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности.

10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе.

11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации. Для организаций, занятых производством сельскохозяйственной продукции, целесообразно выделить еще 3 группы материальных запасов.

12. Семена, посадочный материал и корма (покупные и собственного производства).

13. Минеральные удобрения.

14. Ядохимикаты, используемые для борьбы с вредителями и болезнями сельскохозяйственных культур; биопрепараты, медикаменты и химикаты, используемые для борьбы с болезнями сельскохозяйственных животных, и др.

46. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ УЧЕТА МАТЕРИАЛОВ

При осуществлении учета производственных запасов используются следующие унифицированные формы первичной документации:

1) **доверенность (формы № М-2 и № М-2а)** применяется для оформления права выступать в качестве доверенного лица организации при получении материальных ценностей от поставщика. Выданные доверенности регистрируются в пронумерованном и прошнурованном журнале учета выданных доверенностей. Выдача доверенностей лицам, не работающим в организации, не допускается. Доверенность, в которой не указана дата ее совершения, ничтожна. Форма № М-2а применяется организациями, получение материальных ценностей в которых по доверенности носит массовый характер;

2) **приходный ордер (форма № М-4)** используется для учета материалов, поступающих от поставщиков или из переработки. Приходный ордер составляется в одном экземпляре материально ответственным лицом в день поступления ценностей на склад;

3) **акт о приемке материалов (форма № М-7)** предназначен для оформления поступивших материальных ценностей в тех случаях, когда имеются расхождения по количеству, качеству, ассортименту с данными сопроводительных документов поставщика, а также при приемке материалов, поступивших без документов поставщика (неотфактурованных поставок);

4) **лимитно-заборная карта (форма № М-8)** используется для оформления отпуска со склада в производственные подразделения организации в пределах установленного лимита материалов, систематически потребляемых при изготовлении продукции, выполнении работ, оказании услуг;

5) **требование-накладная (форма № М-11)** применяется для учета движения материальных ценностей внутри организации между структурными подразделениями или материально ответственными лицами;

6) **накладная на отпуск материалов на сторону (форма № М-15)** предназначена для учета отпуска материальных ценностей структурным подразделениям организации, расположенным за пределами ее территории, или сторонним организациям;

7) **карточка учета материалов (форма № М-17)** заполняется на каждый номенклатурный номер материала, служит для количественного учета движения материалов на

складе по сортам, видам и размерам;

8) **акт об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений (форма № М-35),** применяется для оформления поступления пригодных к использованию в организации материальных ценностей, полученных в процессе ликвидации основных средств.

От некоторых форм первичной документации можно отказаться, если в организации введен автоматизированный учет.

47. ОЦЕНКА И УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ ПРИ ИХ ЗАГОТОВЛЕНИИ И ПРИОБРЕТЕНИИ

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. **В зависимости от источника поступления** материалов возможны различные **варианты их оценки.**

1. Приобретение МПЗ за плату. Фактические затраты на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (включая затраты по заготовке и доставке МПЗ, расходы по страхованию, затраты по доведению МПЗ до пригодного к использованию состояния). **2.** Изготовление самой организацией. Фактические затраты, связанные с производством данных МПЗ. **3.** Получение по договору дарения или безвозмездно. Текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. **4.** Внесение учредителями (участниками) в качестве вклада в уставный (складочный) капитал организации. Денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. **5.** Получение в обмен на другое имущество или при исполнении обязательств (оплате) неденежными средствами. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные материально-производственные запасы. **6.** Приобретение за иностранную валюту. По стоимости в рублях путем перерасчета суммы в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия материально-производственных запасов к бухгалтерскому учету. **7.** Приобретение в результате выбытия основных средств или другого имущества. Текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. **8.** Приобретение имущества в пользование или распоряжение. Оценка, предусмотренная в договоре передачи имущества во

временное пользование или распоряжение.

Для оценки материально-производственных запасов в текущем учете могут применяться учетные цены, устанавливаемые организацией по каждому виду МПЗ. Фактическая себестоимость материалов на отчетную дату определяется по учетным ценам, скорректированным на процент отклонения фактических затрат от стоимости по учетным ценам. Для синтетического учета наличия и движения собственных производственных запасов организации предназначены **активные счета:** 10 «Материалы», 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

48. ОЦЕНКА И УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ ПРИ ИХ ВЫБЫТИИ

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов:

• по себестоимости каждой единицы;

• по средней себестоимости;

• методом ФИФО.

Выбранный организацией способ оценки материалов при их выбытии должен быть закреплен в учетной политике. Способ оценки должен быть единым по группам либо видам материалов и не может изменяться в течение года.

Способ оценки материалов при списании по себестоимости каждой единицы применяется по материалам, используемым в особом порядке (драгоценные материалы, камни и т. п.), или по материалам, которые не могут заменять друг друга.

Средняя себестоимость материалов, по которой они списываются в производство в течение месяца, определяется по формуле

$$СЦ = \frac{О_н + П}{К_н + К_п},$$

где СЦ – средняя себестоимость материалов; $О_н$ – фактическая себестоимость остатка материалов на начало месяца; П – фактическая себестоимость поступивших за месяц материалов; $К_н$ – количество материалов на начало месяца; $К_п$ – количество поступивших за месяц материалов.

При этом фактическая себестоимость остатка материалов на конец месяца определяется по формуле

$$О_к = СЦ \times К_{ост}$$

где $О_к$ – фактическая себестоимость остатка материалов на конец месяца; $К_{ост}$ – количество материалов, числящихся на конец месяца в остатке.

При оценке методом ФИФО материалы списываются в производство по ценам в последовательности их закупок, т. е. материалы, первыми поступающие в производство (независимо от того, из каких партий отпускаются материалы), оцениваются по себестоимости первых по времени закупок с учетом остатков материалов, числящихся на начало месяца. Остатки материалов на конец месяца оцениваются по фактической себестоимости последних по времени закупок.

49. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА МАТЕРИАЛОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТОВ 15, 16

Материально-производственные запасы удобно учитывать по учетным ценам. В качестве учетной цены может использоваться средняя цена на начало отчетного периода по аналогичным запасам. Для учета материалов по учетным ценам дополнительно используются счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». При использовании счетов 15 и 16 на счете 10 «Материалы» показывается стоимость по учетным ценам.

Пример. Предприятие получило от поставщика материалы на сумму 23 000 руб., НДС – 4140 руб. Стоимость доставки материалов – 2950 руб., в том числе НДС 18 % – 450 руб. Учетная цена материалов – 24 000 руб.

Записи на счетах бухгалтерского учета указанных операций с применением счетов 15 и 16 даны в табл.

Записи на счетах бухгалтерского учета материалов с использованием счетов 15, 16

№ п/п	*Хозяйственная операция*	*Документ-основание*	*Дебет счета*	*Кредит счета*	*Сумма, руб.*
1	Получены материалы по цене поставщика	Приходный ордер, накладная поставщика	15	60	23 000
2	Учтен НДС на стоимость материалов	Счет-фактура	19	60	4140

3	Учтены транспортные расходы по доставке материалов	Акт об оказании услуг по доставке	15	60	2500
4	Учтен НДС на стоимость транспортных услуг	Счет-фактура	19	60	450
5	Оприходованы материалы по учетным ценам	Акт	10	15	24 000
6	Определено отклонение фактической стоимости материалов от стоимости, рассчитанной по учетным ценам (23 000 + 2500) – – 24 000 = 1500 руб.	Справка-расчет бухгалтерии	16	15	1500

Как видно из примера, при учете материалов с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» возникающие суммы отклонений фактической себестоимости от учетной аккумулируются на счете 16. На счете 10 материалы учитываются по учетным ценам. Счет 15 конечного сальдо не имеет.

50. УЧЕТ НЕОТФАКТУРОВАННЫХ ПОСТАВОК

Неотфактурованными поставками считаются материальные запасы, поступившие в организацию, на которые отсутствуют расчетные документы (счет платежное требование, платежное требование-поручение или другие документы, принятые для расчетов с поставщиком). Неотфактурованные поставки принимаются на склад с составлением в двух экземплярах акта о приемке материалов. Оприходование неотфактурованных поставок производится на основании первого экземпляра указанного акта. Второй экземпляр акта направляется поставщику.

Организация принимает меры по установлению поставщика (если он неизвестен) и получению от него расчетных документов. Если расчетные документы на неотфактурованные поставки получены в том же месяце либо в следующем месяце до составления в бухгалтерии соответствующих регистров по приходу материальных запасов, они учитываются в общеустановленном в данной организации порядке.

Неотфактурованные поставки **приходуются по счетам учета материальных запасов.** При этом материальные запасы приходуются и учитываются в аналитическом и синтетическом бухгалтерском учете по принятым в организации учетным ценам. В случаях если организация использует в качестве учетных цен фактическую себестоимость материалов, то указанные материальные запасы приходуются по рыночным ценам. После получения расчетных документов по неотфактурованным поставкам их учетная цена корректируется с учетом поступивших расчетных документов. Одновременно уточняются расчеты с поставщиком.

Если расчетные документы по неотфактурованным поставкам **поступили в следующем году** после представления годовой бухгалтерской отчетности, то:

а) учетная стоимость материальных запасов не меняется;

б) величина налога на добавленную стоимость принимается к бухгалтерскому учету в установленном порядке;

в) уточняются расчеты с поставщиком, при этом суммы сложившейся разницы между учетной стоимостью оприходованных материальных запасов и их фактической себестоимостью списываются в месяце, в котором поступили расчетные документы:

• уменьшение стоимости материальных запасов отражается по дебету счетов расчетов и кредиту счетов финансовых результатов;

• увеличение стоимости материальных запасов отражается по кредиту счетов расчетов и дебету счетов финансовых результатов.

51. АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ НА СКЛАДАХ И В БУХГАЛТЕРИИ

Учет материалов на складе необходим для обеспечения деятельности организации соответствующими материальными ресурсами, а также для сохранности последних. В этих целях создаются специализированные склады для хранения основных и вспомогательных материалов, топлива, запасных частей, хозяйственного инвентаря и других материалов. Каждому складу присваивается постоянный номер, который впоследствии указывается в документах, относящихся к операциям данного склада. На складах (кладовых) материальные ценности размещаются по секциям, а внутри них – по группам, типам и сорторазмерам в штабелях, ящиках, контейнерах, на стеллажах, полках, ячейках, поддонах, что обеспечивает быструю их приемку, отпуск и контроль за соответствием фактического наличия установленным нормам запаса (лимиту). Учет материалов на складе осуществляется заведующим складом (кладовщиком), являющимся материально ответственным лицом. Учет ведется на карточках учета материалов. На каждый номенклатурный номер материалов открывается отдельная карточка.

Первичные документы после записи их данных в карточках учета передаются в бухгалтерию.

Учет материалов в бухгалтерии. Аналитический учет ведется:

а) при помощи карточек аналитического учета, отличающихся от карточек складского учета наличием не только натуральных, но и стоимостных измерителей; остатки и обороты по карточкам сверяются с данными складского учета;

б) путем составления оборотных ведомостей в натуральном и денежном выражении по каждому складу и счету;

в) с применением оперативно-бухгалтерского (сальдового) метода учета, при котором в бухгалтерии по данным карточек складского учета формируется ведомость учета остатков материалов на складе.

Правильность перенесения остатков материальных запасов с карточек складского учета в ведомость проверяется работниками бухгалтерии.

Наиболее прогрессивным является **сальдовый метод учета материалов,** при котором бухгалтерия использует в качестве

регистров аналитического учета карточки складского учета материалов, ведущиеся на складах. Работник бухгалтерии проверяет правильность произведенных кладовщиком записей в карточках складского учета и подтверждает их своей подписью на самих карточках. В конце месяца заведующий складом переносит количественные данные об остатках из карточек складского учета в ведомость. После проверки работником бухгалтерии ведомость передается в бухгалтерию, где остатки материалов оцениваются по учетным ценам и выводятся итоги. На основании указанных сальдовых ведомостей составляется сводная сальдовая ведомость.

52. УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Материальные ценности, не принадлежащие организации, учитываются на забалансовых счетах. Для обобщения информации о наличии и движении товарно-материальных ценностей (ТМЦ), принятых на ответственное хранение, используют счет **002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение».** Организации-покупатели учитывают на счете 002 ТМЦ в случаях:

• получения от поставщиков ТМЦ, по которым организация на законных основаниях отказалась от акцепта счетов платежных требований и их оплаты;

• получения от поставщиков неоплаченных ТМЦ, запрещенных к расходованию по условиям договора до их оплаты;

• принятия ТМЦ на ответственное хранение по прочим причинам.

Организации-поставщики учитывают на счете 002 оплаченные покупателями ТМЦ, которые оставлены на ответственном хранении, оформленные сохранными расписками, но не вывезенные по причинам, не зависящим от организаций. ТМЦ учитываются на счете 002 в ценах, предусмотренных в приемосдаточных актах или в счетах платежных требованиях. Аналитический учет по счету 002 ведется по организациям-владельцам, по видам и сортам материалов, местам их хранения.

Для обобщения информации о наличии и движении сырья и материалов заказчика, принятых в переработку (давальческое сырье), не оплачиваемых организацией-изготовителем, предназначен счет 003 «Материалы, принятые в переработку». Учет затрат по переработке или доработке сырья и материалов ведется на счетах учета затрат на производство, отражающих связанные с этим затраты (за исключением стоимости сырья и материалов заказчика). Сырье и материалы заказчика, принятые в переработку, учитываются на счете 003 по ценам, предусмотренным в договорах. Аналитический учет по счету 003 ведется по заказчикам, видам, сортам сырья и материалов и местам их нахождения.

53. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ МАТЕРИАЛОВ И УЧЕТ ЕЕ РЕЗУЛЬТАТОВ

Для проведения инвентаризации наименования и коды товарно-материальных ценностей заносятся в **инвентаризационные описи** по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных.

Излишки материально-производственных запасов, выявленные в результате инвентаризации, отражаются в бухгалтерском учете **как прочие доходы:** Д-т 10 «Материалы»; К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы» – оприходованы материальные ценности, обнаруженные при инвентаризации. Эти излишки приходуются на основании сличительной ведомости результатов инвентаризации ТМЦ (ф. № ИНВ-19) и приходного ордера (ф. № М-4).

При выявлении фактов **недостач, хищений, порчи** материалов их фактическая себестоимость или ее часть списывается с кредита счета 10 «Материалы» в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»: Д-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»; К-т 10 «Материалы» – недостачи и потери материальных ценностей, обнаруженные при инвентаризации, хищение и порча материальных ценностей отнесены в дебет счета 94.

Со счета 94 стоимость недостающих и испорченных материалов списывают на счета издержек производства и обращения (если потери в пределах норм), в дебет счета 73 «Расчеты по возмещению материального ущерба» (при установлении конкретных виновников), в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (при отсутствии конкретных виновников или если во взыскании недостающих или испорченных ценностей отказано судом). В бухгалтерском учете делаются следующие проводки: Д-т 20, К-т 94; Д-т 73, К-т 94; Д-т 91, К-т 94.

Стоимость материалов, утраченных **в результате стихийных бедствий,** списывается с кредита счета 10 «Материалы» в дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Финансовый результат от операций с материалами определяется на счете 91 «Прочие доходы и расходы» путем сопоставления оборотов дебета субсчета 91-2 «Прочие расходы» и кредита 91-1 «Прочие доходы». Если оборот дебета больше оборота кредита, то это – убыток, который списывается в отчетном периоде на счет 99 «Прибыли и убытки».

54. ПОНЯТИЕ И ОЦЕНКА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ТОВАРОВ

Готовая продукция и товары наряду с материальными ресурсами согласно ПБУ 5/01 относятся к материально-производственным запасам. **Готовая продукция** – результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов. **Товары** – часть материально-производственных запасов, которые приобретены или получены от других юридических или физических лиц и предназначены для продажи. К продуктам труда наряду с готовой продукцией относятся работы и услуги.

Текущий учет наличия и движения готовой продукции осуществляется, как правило, в учетных ценах, в качестве которых могут использоваться: плановая (нормативная) себестоимость, неполная (сокращенная) производственная себестоимость, характеризующая преимущественно прямые расходы, договорная (рыночная) цена, иные условные способы выражения стоимости продукции.

Оценка готовой продукции **по плановой** (нормативной) себестоимости целесообразна в отраслях с массовым и серийным характером производства и с большой номенклатурой готовой продукции в силу относительной стабильности данного вида учетных цен и возможности использовать их не только в бухгалтерском, но и управленческом учете и планировании.

Договорные цены могут выполнять роль учетных цен преимущественно при стабильности первых. При переходе от одного вида учетной цены к другому в случае изменений величины учетных цен не чаще одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года организация по своему усмотрению может производить пересчет остатков готовой продукции таким образом, чтобы вся готовая продукция определенного вида учитывалась по единой (новой) цене.

Для определения фактической производственной себестоимости выпущенной продукции (ГПф) остатки незавершенного производства на начало месяца (НЗПн) суммируются с затратами за месяц (З) и вычитаются суммы возвратных отходов (О), потерь от брака и по иным причинам (Б), остатки незавершенного производства на конец месяца (НЗПк):

$$ГПф = НЗПн + З – О – Б – НЗПк.$$

При отгрузке готовой продукции относящаяся к ней сумма отклонений фактической производственной себестоимости от стоимости по ценам, принятым в аналитическом учете, определяется исходя из отношения (коэффициента Y) суммы отклонений на остаток готовой продукции на начало отчетного периода (сЮн) и по продукции, поступившей на склад в течение отчетного месяца (СП), к стоимости остатка и поступлений продукции по учетным ценам (Ону, Пу):

$Y = (dОн + dП) / (Ону + Пу) \times 100\%$.

Сумма фактической производственной себестоимости готовой продукции и расходов на продажу отражает полную фактическую себестоимость продуктов труда.

55. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ НАЛИЧИЯ И ДВИЖЕНИЯ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ТОВАРОВ

Прием готовой продукции из производственных подразделений на склад оформляется приемосдаточными накладными, актами, маршрутными листами и другими документами, которые подписываются руководителем подразделения, сдающего продукцию, и материально ответственным лицом склада. Крупногабаритные изделия и продукция, как правило, принимаются заказчиками в местах изготовления, комплектации и сборки. Сведения о выпуске готовой продукции и ее поступлении на склад кладовщик отражает в карточке учета готовой продукции, форма и содержание которой аналогичны карточке учета материалов (форма № М-17).

Количественный учет готовой продукции ведется в единицах измерения исходя из ее физических свойств (объем, вес, площадь, линейные единицы) или поштучно. Однородная продукция может учитываться в условно-натуральных измерителях. Аналитический учет готовой продукции осуществляется не только в количественном, но и в стоимостном выражении.

Отпуск готовой продукции покупателям осуществляется на основании **накладной.** Типовой может служить форма № М-15 «Накладная на отпуск материалов на сторону». Организации различных отраслей производства применяют для оформления отпуска готовой продукции специализированные формы (модификации) накладных и других первичных документов, которые должны содержать обязательные реквизиты, а также основные характеристики отгружаемой продукции (товара), наименование структурного подразделения организации, отпускающего готовую продукцию, наименование покупателя и основание для отпуска. Накладная на отпуск готовой продукции оформляется на основании распоряжения руководителя организации или уполномоченного им лица, а также договора с покупателем (заказчиком).

Первичные учетные документы о поступлении готовой продукции на склад, ее отгрузке потребителю аналогично документам о движении материалов принимаются бухгалтером

от кладовщика, контролируются, используются для формирования регистров аналитического и синтетического учета готовой продукции.

Аналитический учет товаров бухгалтерской службой ведется в натурально-стоимостном выражении по наименованиям товаров, характеризующим их отличительные признаки (марка, артикул, сорт). При этом применяются два различных метода учета товаров: сортовой и партионный. В первом случае товары учитываются в карточках сортового учета, во втором – учет товаров ведется в таком же порядке, как и при сортовом методе, но отдельно по каждой партии товаров. Под партией понимаются товары, поступившие одновременно по одному либо по нескольким документам.

56. СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРОДУКЦИИ, ТОВАРОВ И РАСХОДОВ НА ПРОДАЖУ

Для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции и товаров, о продажах и связанных с ними расходах предназначены соответствующие счета бухгалтерского учета. **Счет 43 «Готовая продукция»** используется организациями, осуществляющими промышленную, сельскохозяйственную и иную производственную деятельность для учета готовой продукции, изготовленной для продажи и частично – для собственных нужд. **Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»** применяется для накопления информации о выпущенной продукции, сданных заказчикам работах и оказанных услугах за отчетный период и выявления отклонений фактической производственной себестоимости продукции, работ, услуг от нормативной (плановой). **Счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»** дает возможность собрать информацию о законченных в соответствии с заключенными договорами этапах работ, имеющих самостоятельное значение. Аналитический учет по счету 46 ведется по видам работ. **Счет 41 «Товары»** позволяет систематизировать сведения о наличии и движении товаров, приобретенных для продажи. Этот счет используется организациями промышленности, торговли, общественного питания. К счету 41 могут быть открыты субсчета: 41-1 «Товары на складах», 41-2 «Товары в розничной торговле», 41-3 «Тара под товаром и порожняя» и др. **Счет 42 «Торговая наценка»** предназначен для обобщения информации о торговых наценках (скидках, накидках) на товары в организациях розничной торговли, если учет их ведется по продажным ценам. Аналитический учет по счету 42 должен обеспечить раздельное отражение сумм наценок, относящихся к товарам отгруженным и к товарам, находящимся на складах организации. **Счет 45 «Товары отгруженные»** позволяет обобщить сведения о наличии и движении отгруженной продукции (товаров), выручка от продажи которой определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете. На этом счете учитываются готовые изделия, переданные другим организациям для продажи на комиссионных началах. Аналитический учет по счету ведется по местам нахождения и отдельным видам продукции, товаров. **Счет 44 «Расходы на продажу»** предназначен для обобщения

информации о расходах, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг. Расходы, связанные с продажей продукции, товаров, работ и услуг, накопленные по дебету счета 44, списываются полностью или частично в дебет счета 90 «Продажи». Расходы на продажу учитываются на счете 44 до момента признания выручки от продажи. **Счет 90 «Продажи»** предназначен для обобщения информации о доходах, расходах и финансовых результатах по обычным видам деятельности организации. К счету 90 «Продажи» открываются субсчета: 90-1 «Выручка»; 90-2 «Себестоимость продаж»; 90-3 «Налог на добавленную стоимость»; 90-4 «Акцизы»; 90-9 «Прибыль (убыток) от продаж».

57. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ: ПОНЯТИЕ И ВИДЫ

К основным нормативным документам государственного регулирования отношений, связанных с организацией и оплатой труда, относятся Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ.

Заработная плата (оплата труда работника) – вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) (ст. 129 ТК РФ).

Коллективный договор (КД) – правовой акт, регулирующий социально-трудовые отношения в организации или у индивидуального предпринимателя и заключаемый работниками и работодателем в лице их представителей (ст. 40 ТК РФ). Содержание и структура КД определяются сторонами. В КД с учетом финансово-экономического положения работодателя могут устанавливаться льготы и преимущества для работников, условия труда, более благоприятные по сравнению с установленными законами, иными нормативными правовыми актами, соглашениями.

Соглашение – правовой акт, регулирующий социально-трудовые отношения и устанавливающий общие принципы регулирования связанных с ними экономических отношений, заключаемый между полномочными представителями работников и работодателей на федеральном, межрегиональном, региональном, отраслевом (межотраслевом) и территориальном уровнях социального партнерства в пределах их компетенции (ст. 45 ТК РФ). По договоренности сторон, участвующих в коллективных переговорах, соглашения могут быть двусторонними и трехсторонними.

Социальное партнерство – система взаимоотношений между работниками (представителями работников), работодателями (представителями работодателей), органами государственной власти, местного самоуправления, направленная на обеспечение

согласования интересов работников и работодателей по вопросам регулирования трудовых и иных непосредственно связанных с ними отношений.

Трудовой договор – соглашение между работодателем и работником, в соответствии с которым работодатель обязуется предоставить работнику работу по обусловленной трудовой функции, обеспечить предусмотренные нормативными актами условия труда, своевременно и в полном размере выплачивать работнику заработную плату, а работник обязуется лично выполнять определенную этим соглашением трудовую функцию, соблюдать действующие в организации правила внутреннего трудового распорядка (ст. 56 ТК РФ).

58. СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Системы оплаты труда, включая размеры тарифных ставок, окладов (должностных окладов), доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы премирования, устанавливаются коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами в соответствии с трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

Тарифные системы оплаты труда – системы оплаты труда, основанные на тарифной системе дифференциации заработной платы работников различных категорий. Тарифная система дифференциации заработной платы работников различных категорий включает в себя: тарифные ставки, оклады (должностные оклады), тарифную сетку и тарифные коэффициенты. **Тарифная сетка** – совокупность тарифных разрядов работ (профессий, должностей), определенных в зависимости от сложности работ и требований к квалификации работников с помощью тарифных коэффициентов. **Тарифный разряд –** величина, отражающая сложность труда и уровень квалификации работника. **Квалификационный разряд** – величина, отражающая уровень профессиональной подготовки работника. **Тарифная ставка** – фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение нормы труда определенной сложности (квалификации) за единицу времени без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. **Оклад (должностной оклад)** – фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. **Базовый оклад (базовый должностной оклад), базовая ставка заработной платы** – минимальные оклад (должностной оклад), ставка заработной платы работника государственного или муниципального учреждения, осуществляющего профессиональную деятельность по профессии рабочего или должности служащего, входящим в соответствующую профессиональную квалификационную группу, без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

Сложность выполняемых работ определяется на основе их тарификации. **Тарификация работы** – отнесение видов труда к тарифным разрядам или квалификационным категориям в

зависимости от сложности труда. Тарификация работ и присвоение тарифных разрядов работникам производятся с учетом единого тарифно-квалификационного справочника работ и профессий рабочих, единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и служащих.

59. ФОРМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Формы оплаты труда определяются ст. 131 Трудового кодекса РФ. Выплата заработной платы производится в денежной форме в рублях. В соответствии с коллективным или трудовым договором по письменному заявлению работника оплата труда может производиться и в иных формах, не противоречащих законодательству России и международным договорам. Доля заработной платы, выплачиваемой в неденежной форме, не должна превышать 20 % общей суммы заработной платы.

Выделяют повременную и сдельную формы оплаты труда. **Повременная** – форма оплаты труда, при которой заработная плата работника рассчитывается исходя из установленной тарифной ставки или оклада за фактически отработанное время. Различают два основных вида повременной оплаты труда – простую повременную и повременно-премиальную. В **первом случае** размер оплаты труда зависит от двух факторов – часовой тарифной ставки и количества отработанного времени. При **повременно-премиальной** оплате труда устанавливается процентная надбавка к заработной плате. Для оплаты труда руководителей, специалистов и служащих, как правило, применяются должностные оклады, которые могут быть фиксированными либо плавающими. Плавающими окладами предусматривается ежемесячная корректировка окладов работников в зависимости от роста или снижения основных показателей деятельности обслуживаемых ими участков (например, производительности труда, качества продукции и других показателей).

Сдельная – форма оплаты труда, при которой заработная плата определяется исходя из установленного размера оплаты за каждую единицу продуктов труда (сдельных расценок) и количества произведенной продукции, объемов выполненных работ и оказанных услуг. Различают несколько видов сдельной оплаты труда: прямая сдельная, сдельно-прогрессивная, сдельно-премиальная, косвенно-сдельная, оплата труда по конечному результату. При **прямой сдельной** форме заработная плата определяется расценками и объемами продуктов труда. При **сдельно-прогрессивной** форме выработка в пределах установленных норм оплачивается по установленным расценкам, сверхнормативная – по повышенным сдельным расценкам. При **сдельно-премиальной** форме заработная плата складывается из суммы, начисленной по сдельным расценкам, и премии за выполнение соответствующих условий и показателей. При

косвенно-сдельной форме размер заработной платы (обычно работников вспомогательного производства) ставится в зависимость от результатов труда обслуживаемых ими рабочих. Величина оплаты труда по **конечным результатам** устанавливается не за каждую единицу продукции, работ, услуг, а за весь комплекс работ.

60. НАЧИСЛЕНИЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

При **повременной форме оплаты труда,** как указывалось выше, заработная плата работников зависит от фактически отработанного ими времени. При **простой повременной форме** оплаты труда оплачивается фактически проработанное время на основе тарифной ставки (оклада). При **повременно-премиальной форме** оплаты труда к сумме заработка по тарифу добавляется премия согласно положению о премировании. При **прямой сдельной форме оплаты труда** заработок рассчитывается путем умножения сдельной расценки на количество изготовленных деталей, полуфабрикатов, изделий, выполненных операций, работ. При **сдельно-прогрессивной форме** оплаты труда используются не только фиксированные, но и прогрессивные расценки. При **сдельно-премиальной форме** размер заработной платы зависит не только от объемов выработки и сдельных расценок, но и премии. При **косвенно-сдельной форме,** которая применяется главным образом для оплаты труда вспомогательных рабочих, сумма заработной платы зависит от результатов и оплаты труда обслуживаемых ими основных рабочих. Размер **оплаты труда по конечному результату** определяется, как правило, в процентах от установленного показателя финансово-хозяйственной деятельности (например, от суммы выручки от продажи, прибыли, иных оснований). **Оплата труда в особых условиях** производится в повышенном размере по сравнению с тарифными ставками (окладами). При **выполнении работ различной квалификации** в условиях повременной формы труд работника оплачивается по работе более высокой квалификации, при сдельной оплате – по расценкам выполняемой работы, но не ниже присвоенного работнику разряда. При **совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника** без освобождения от основной работы производится доплата, размер которой устанавливается по соглашению сторон трудового договора. **Работа за пределами нормальной продолжительности рабочего времени** может производиться как по инициативе работника (совместительство), так и по инициативе работодателя (сверхурочная работа). **Сверхурочная работа** – работа, производимая работником по инициативе работодателя за пределами установленной продолжительности рабочего времени – ежедневной либо за смену, а также за

учетный период. **Работа в выходные и нерабочие праздничные дни** оплачивается не менее чем в двойном размере. **Ночное время** – время с 22 до 6 часов. Продолжительность работы (смены) в ночное время сокращается на один час без последующей отработки. Каждый час работы в ночное время оплачивается в повышенном размере по сравнению с работой в нормальных условиях.

61. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УДЕРЖАНИЯ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Удержания из заработной платы работника бывают:

• обязательные;

• для возмещения причиненного работодателю материального ущерба;

• в целях погашения работником задолженности работодателю;

• по заявлению работника либо в связи с его заемными обязательствами (получением ссуды, приобретением товаров в кредит и др.).

Общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы обычно не может превышать 20 % причитающейся работнику суммы, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, – 50 %; при отбывании исправительных работ, взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, возмещении вреда лицам, понесшим ущерб, – не более 70 %.

К **обязательным** относятся удержания по исполнительным листам и налог на доходы физических лиц. **Исполнительный лист** – это документ, выданный судом, в котором определены причина, порядок и размер удержаний с работника. Порядок удержания в соответствии с исполнительными документами из заработной платы работников алиментов на несовершеннолетних детей определяется Семейным кодексом РФ. При этом стороны имеют право самостоятельно определить размер, форму и иные условия предоставления средств, не нарушая интересы ребенка в сравнении с предоставляемыми законодательством гарантиями.

Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами России, а также получающие доходы от источников в России и не являющиеся налоговыми резидентами России, признаются плательщиками **налога на доходы физических лиц,** исчисление и уплата которого осуществляются в соответствии с главой 23 НК РФ. При этом объектом налогообложения признается **доход,** полученный налогоплательщиками **от источников:**

• в России и за ее пределами – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами;

• в России – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Налоговая база по доходам в натуральной форме исчисляется исходя из цен, определяемых в порядке, предусмотренном ст. 40 НК РФ. В стоимость товаров, работ, услуг включаются

соответствующие суммы налога на добавленную стоимость, акцизов и налога с продаж. Сумма налога с оплаты труда в натуральной форме удерживается налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых работникам, и не может превышать 50 % суммы выплаты. Сумма налога с доходов, полученных в натуральной форме, перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога.

62. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

Сумма заработной платы к выдаче работнику равна разности между суммами начислений и удержаний заработной платы. Результаты расчетов заработной платы фиксируются в лицевых счетах работников и в **расчетно-платежной ведомости** (форма № Т-49), которая применяется не только для расчетов, но и для учета выплаты заработной платы всем категориям работающих (в основном средними и малыми организациями).

Синтетический учет расчетов с работниками организации по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам, по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации осуществляется **на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».** По кредиту счета отражаются суммы начислений по оплате труда, поощрительных, гарантийных, социальных и компенсационных выплат. Кредитовое сальдо счета 70 показывает задолженность организации перед работниками по начисленной заработной плате. По дебету счета отражаются выплаченные суммы заработной платы, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний. Аналитический учет по счету 70 ведется по каждому работнику организации.

По кредиту счета 70 отражаются **начисленные суммы:**

- оплаты труда – в корреспонденции со счетами учета активов, вложений во внеоборотные активы, затрат на производство, расходов на продажу и других источников;
- пособий по социальному страхованию – в корреспонденции со счетом 69;
- доходов от участия в капитале организации – в корреспонденции со счетом 84;
- оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, – в корреспонденции со счетом 96;
- оплаты труда в счет расходов будущих периодов – в корреспонденции со счетом 97;
- оплаты труда лицам, занятым в ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, – в корреспонденции со счетом 99.

63. ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАНИЕ РАСХОДОВ

Расходами организации в Положении по бухгалтерскому учету признается уменьшение экономических выгод вследствие выбытия активов и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации. В НК РФ к расходам относятся затраты, а в ряде случаев убытки, если они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение в дальнейшем дохода.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы по изготовлению и продаже продукции, выполнению работ, оказанию услуг, приобретению сырья, материалов, иных материально-производственных запасов, по продаже товаров и иного имущества.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности. Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности.

Расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, в бухгалтерском учете считаются **прочими расходами.** К прочим расходам относятся, в частности, расходы, связанные с предоставлением за плату во временное владение и (или) пользование активов организации, в том числе объектов интеллектуальной собственности, с участием в уставных капиталах других организаций, если названные операции не являются предметом деятельности организации; расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции; проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов); расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями; отчисления в оценочные резервы.

К **расходам, связанным с производством и реализацией,** относят расходы по изготовлению, хранению, доставке продукции, выполнению работ, оказанию услуг, приобретению, продаже товаров; на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества; на освоение природных ресурсов; научные исследования и

опытно-конструкторские разработки; обязательное и добровольное страхование и др. **Внереализационные расходы** в налогообложении не связаны непосредственно с производством и реализацией продукции, работ, услуг.

64. СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСХОДОВ

Для бухгалтерского учета расходов, связанных с производством и продажей товаров, продукции (работ, услуг), управленческой деятельностью, используются следующие счета.

Счет 20 «Основное производство». По дебету этого счета отражаются преимущественно прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции (работ, услуг), по кредиту – суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и услуг. **Счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства».** По дебету счета записываются расходы по изготовлению полуфабрикатов, по кредиту – стоимость полуфабрикатов, переданных в дальнейшую переработку. **Счет 23 «Вспомогательные производства».** По дебету счета 23 отражаются преимущественно прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг вспомогательного производства, но могут учитываться и косвенные расходы по управлению и обслуживанию вспомогательных производств, потери от брака. По кредиту счета 23 фиксируются суммы фактической себестоимости продукции, работ, услуг вспомогательных производств. **Счет 25 «Общепроизводственные расходы»** применяется для обобщения информации о расходах по обслуживанию основных и вспомогательных производств организации. **Счет 26 «Общехозяйственные расходы»** позволяет сформировать сведения о расходах, не связанных непосредственно с производственным процессом. Это расходы административно-управленческие, на содержание общехозяйственного персонала, амортизационные отчисления и т. д. **Счет 28 «Брак в производстве»** предназначен для обобщения информации о потерях от брака в производстве. По дебету счета собираются затраты по выявленному внутреннему и внешнему браку, по кредиту – суммы, относимые на уменьшение потерь от брака. **Счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».** По дебету счета отражаются прямые расходы, обусловленные выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг. По кредиту – суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и оказанных услуг. **Счет 96 «Резервы предстоящих расходов»** предназначен для отражения сумм, зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и продажи. **Счет**

97 «Расходы будущих периодов» предназначен для записи сведений о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам.

65. ПОНЯТИЕ И СОСТАВ ДОХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ, СЧЕТА ИХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Понятия и состав доходов организации различны в бухгалтерском учете и в налогообложении. Ниже приведены определения и группировка доходов.

Определения	
Пункт 2 ПБУ 9/99	**Статья 41 НК РФ**
Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)	Доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить
Группировка	
Пункт 4 ПБУ 9/99	**Статья 248 НК РФ**
Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются: • на доходы от обычных видов деятельности; • прочие доходы	К доходам в целях исчисления налога на прибыль относятся: • доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав; • внереализационные доходы

Для определения доходов и финансовых результатов от обычных видов деятельности организации предназначен **счет 90.** На субсчете 90-1 «Выручка» учитываются поступления активов, признаваемые выручкой, на субсчете 90-2 «Себестоимость продаж» – себестоимость продаж, по которым на субсчете 90-1 признана выручка. Субсчет 90-9 «Прибыль (убыток) от продаж» предназначен для выявления финансового результата от продаж за отчетный месяц. Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями, к которым относятся также доходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности. Для учета доходов и расходов, отличных от результатов по обычным видам деятельности, предназначен **счет 91**. На нем

систематизируется информация о прочих доходах и расходах. К счету 91, как правило, открываются следующие субсчета: 91-1 «Прочие доходы», 91-2 «Прочие расходы», 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

66. УЧЕТ ПРОЧИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Арендная плата, лицензионные платежи за пользование объектами интеллектуальной собственности признаются в бухгалтерском учете исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности и условий соответствующего договора, аналогично выручке от продажи результатов обычных видов деятельности. Аналогично определяются **доходы от продажи основных средств и иных активов,** отличных от денежных средств, продукции, товаров, а также суммы процентов, полученных за предоставление в пользование денежных средств организации. **Штрафы, пени, неустойки** за нарушение условий договорных или долговых обязательств, а также возмещения причиненных организацией убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником в том отчетном периоде, когда судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником. Активы, **полученные безвозмездно,** принимаются к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости. **Дебиторская и кредиторская задолженность** в отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности, включается в доходы или расходы организации в сумме, отраженной в бухгалтерском учете. Аналогично в бухгалтерском учете признаются другие долги, нереальные к взысканию. Иные доходы и расходы принимаются к бухгалтерскому учету в фактических суммах по мере их выявления, если законодательством не установлен иной порядок их признания.

Образование резервов под снижение стоимости материальных ценностей, вложений в ценные бумаги, по сомнительным долгам отражается по кредиту счетов соответствующих резервов (14, 59, 63) и дебету счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы».

Записи по субсчетам 91-1 «Прочие доходы» и 91-2 «Прочие расходы» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового и кредитового оборота определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц, которое заключительными оборотами каждого месяца списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки».

Таким образом, синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет. По окончании

отчетного года субсчета 91-1 и 91-2 закрываются внутренними записями на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

67. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА ВАЛЮТНЫХ СЧЕТАХ

Для осуществления хозяйственных операций, связанных с использованием иностранной валюты, организации-резиденты имеют право без ограничений открывать **валютные счета** в уполномоченных российских банках.

Для открытия валютного счета юридическому лицу необходимо предоставить в уполномоченный банк соответствующие документы. Уполномоченный банк на основании заключенного договора банковского счета открывает юридическому лицу одновременно три счета:

• **транзитный валютный счет** – для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте;

• **текущий валютный счет** – для учета средств, остающихся в распоряжении юридического лица после обязательной продажи части экспортной выручки, для отражения расчетов организации со своими контрагентами;

• **специальный транзитный счет** – используемый для осуществления валютных операций в случаях, установленных федеральным законом.

В соответствии с действующим законодательством обобщение информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории России и за ее пределами, производится **на счете 52 «Валютные счета».** К нему целесообразно открывать субсчета: 52-1 «Валютные счета внутри страны»; 52-2 «Валютные счета за рубежом».

Внутри валютного субсчета 52-1 открываются субсчета: «Транзитный валютный счет»; «Текущий валютный счет»; «Специальный транзитный счет», внутри отдельные субсчета по видам валют.

По **дебету счета 52** производятся корреспонденции в кредит следующих счетов: 50, 57, 62, 66, 75 и 91.

Резиденты обязаны в сроки, предусмотренные контрактами, обеспечить зачисление выручки за проданные товары, оказанные услуги на свои банковские счета в уполномоченных банках или возврат денежных средств, уплаченных нерезидентам в случае невыполнения условий контрактов. Из этого требования репатриации валютной выручки в валютном законодательстве сделан ряд исключений, касающихся расчетов по кредитам и займам, использования части выручки на покрытие расходов за

рубежом. Не позднее чем через 7 дней после поступления денежных средств на валютный счет должна быть осуществлена обязательная продажа части валютной выручки в соответствии с Инструкцией Центрального банка РФ «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ» от 30 марта 2004 г. № 111-И.

По **кредиту счета 52** фиксируются корреспонденции в дебет следующих счетов: 50, 57, 60, 75, 91.

68. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Наличные деньги, полученные с валютных счетов в банках, учитываются на субсчете **50-4 «Касса в иностранной валюте».** Бухгалтерский учет кассовых операций в иностранной валюте ведется в общем порядке, установленном ЦБ РФ. Материально ответственным лицом является кассир. С ним заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. По кассе устанавливается лимит в иностранных валютах. Организации получают валютные средства для оплаты служебных командировочных расходов. Выплата и расходование валюты на другие цели запрещены.

Учет расходов по загранкомандировкам является одной из наиболее распространенных кассовых операций в иностранной валюте. Время пребывания работника в заграничной командировке устанавливается по отметкам в загранпаспорте. Командировочное удостоверение при этом не требуется. По возвращении из командировки работник обязан в течение трех дней представить руководителю организации для утверждения авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих достоверность расходов.

Задолженность работника по выданным ему **под отчет в качестве аванса суммам в иностранной валюте** числится в бухгалтерском учете организации как валютная задолженность. В связи с изменением текущего валютного курса рубля по отношению к иностранной валюте, выданной под отчет, могут возникать курсовые разницы, которые в корреспонденции со счетом 71 относятся на финансовый результат – на счет 91.

Если документально подтвержденные расходы командированного за границу работника превысили сумму, выданную ему под отчет, то по распоряжению руководителя организации они могут быть возмещены по распоряжению руководителя организации.

Задолженность работнику может погашаться следующим образом:

- перевод средств в иностранной валюте с текущего валютного счета организации на валютный счет указанного работника-резидента в уполномоченном банке или на валютный счет работника-нерезидента в уполномоченном банке или банке-нерезиденте;
- выдача суммы задолженности в наличной иностранной

валюте;

• выдача эквивалента суммы задолженности в рублях, исчисленного по курсу к иностранным валютам, установленному ЦБ РФ на дату погашения задолженности.

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» дебетуется на выданные под отчет суммы в корреспонденции со счетами учета денежных средств и кредитуется на суммы расходов по командировке по источникам возмещения.

Основные бухгалтерские записи по учету командировочных расходов в иностранной валюте следующие: Д-т 50-4, К-т 52-1; Д-т 71, К-т 50-4; Д-т 71, К-т 50-4; Д-т 50-4, К-т 71.

69. УЧЕТ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ: ЭКСПОРТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Ведение бухгалтерского учета внешнеторговых операций в каждой конкретной организации определяется рядом **факторов:** формой расчетов с поставщиками и покупателями; порядком перехода права собственности на экспортируемые товары к покупателю; участием посреднических организаций.

Порядок ведения учета внешнеторговых операций в значительной степени определяется требованиями государственных и кредитных органов к движению денежных средств, товаров и документации.

Экспортные операции. Основными документами по экспорту товаров являются контракт на поставку товаров, паспорт сделки, досье, ведомость банковского контроля, грузовая таможенная декларация, учетные карточки таможенно-банковского контроля, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные и пр.

Синтетический учет отгруженных на экспорт товаров осуществляется на счете 45 «Товары отгруженные» либо на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 45 используется в случае, если договором поставки предусматривается отличный от обычного порядок перехода прав собственности на товар от организации импортера к покупателю.

Информация о наличии и движении **зарезервированных денежных средств** отражается на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Счет резервирования валютных операций»: Д-т 55, К-т 51; Д-т 51, К-т 55.

Резервирование можно не производить, если контрактом предусмотрено использовать такую форму расчетов, как безотзывной аккредитив, авалированный зарубежным банком вексель, есть банковская гарантия зарубежного банка, заключен договор имущественного страхования в пользу резидента – российской организации.

Основные бухгалтерские записи по учету экспортных операций, осуществляемых напрямую между продавцом и покупателем: Д-т сч. 45-2, К-т 43-1; Д-т 44-1, К-т 60; Д-т 60, К-т 51; Д-т 44-1, К-т 68; Д-т 60, К-т 52-1.

Ниже представлен порядок отражения себестоимости проданного товара на счете «Продажи» после перехода права

собственности покупателю, в данном примере после доставки продукции в пункт назначения сторонней автотранспортной организацией.

Формирование фактической себестоимости и учет продажи экспортируемой продукции: Д-т 90-2, К-т 45-2; Д-т 90-2, К-т 44-1, 44-2; Д-т 62, К-т 90-1; Д-т 68, К-т 51.

Записи на счетах бухгалтерского учета получения и обязательной продажи валютной выручки: Д-т 52-1-1, К-т 62; Д-т 57, К-т 52-1-1; Д-т 52-1-2, К-т 52-1-1; Д-т 91-2, К-т 57; Д-т 51, К-т 91-1; Д-т 91, К-т 99.

70. УЧЕТ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ: ИМПОРТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Импортные операции. Основными документами по оформлению импортных операций являются паспорт и досье по импортной сделке, карточка платежа, учетная карточка импортируемых товаров, ведомость банковского контроля и отчет об операциях по импортным контрактам.

Для осуществления импортных операций **валютные средства** могут быть приобретены организацией-импортером строго под определенный платеж в соответствии с конкретным паспортом сделки, а в случае отсроченного платежа – конкретной таможенной декларацией. Валюта, купленная под контракт, не может быть переведена импортером ни под какой другой контракт. Иностранная валюта, приобретенная банком для предприятия-резидента на валютном рынке и зачисленная на его специальный транзитный валютный счет, должна быть переведена поставщику не позднее 7 календарных дней. Если списание купленной валюты со специального транзитного счета не осуществлено в течение этого срока, валюта подлежит обратной продаже.

Синтетический учет расчетов с поставщиками импортных товаров осуществляется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Аналитический учет расчетов ведется по отдельным поставкам. Информация о покупной стоимости импортных товаров формируется на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»; на субсчетах этого счета отражаются движение товара в пути, расходы по его доставке и таможенному оформлению. Аналитический учет ведется по поставщикам, партиям и видам товаров.

Записи на счетах бухгалтерского учета операций по предварительной покупке иностранной валюты для расчетов по импорту товара: Д-т 76, К-т 51; Д-т 55-3, К-т 51; Д-т 52-1-2, К-т 76; Д-т 44, К-т 76; Д-т 91-2, К-т 76.

Записи на счетах бухгалтерского учета операций по внесению аванса поставщику товара, обязательных платежей и оплате услуг транспортных организаций: Д-т 60, К-т 52-1-2; Д-т 76, К-т 51; Д-т 91-2, К-т 76; Д-т 15, К-т 76; Д-т 15, К-т 76; Д-т 76, К-т 51; Д-т 76, К-т 52-1-2; Д-т 91, К-т 76; Д-т 76, К-т 91; Д-т 68, К-т 19.

Записи на счетах бухгалтерского учета операций по ввозу

товара в страну, оприходованию товара и расчетам с бюджетом: Д-т 15, К-т 60; Д-т 19, К-т 76; Д-т 68, К-т 19; Д-т 15, К-т 68; Д-т 15, К-т 76; Д-т 68. К-т 51; Д-т 91, К-т 76; Д-т 10, К-т 15; Д-т 68, К-т 19; Д-т 51, К-т 55-3.

71. ПОНЯТИЕ КАПИТАЛА

Капитал, являясь экономическим ресурсом, представляет собой совокупность собственного и привлеченного капитала, необходимого для осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации. **Привлеченный капитал** – это кредиты, займы и кредиторская задолженность, т. е. обязательства перед физическими и юридическими лицами. **Собственный капитал** – это капитал за вычетом привлеченного капитала (обязательства), который состоит из совокупности уставного, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли и прочих резервов (целевые фонды и резервы). **Активный капитал** – это стоимость всего имущества по составу и размещению, т. е. все то, чем владеет организация как юридически самостоятельное лицо. **Пассивный капитал** – это источники имущества (активного капитала) организации; состоит из собственного и привлеченного капитала.

Все представленные понятия можно выразить следующим уравнением:

Активы (экономические ресурсы) = Финансовые обязательства (привлеченный капитал) + + Собственный капитал.

Иногда собственный капитал выступает как остаточный, поскольку отражает совокупность средств, которые остаются в распоряжении организации после выплаты финансовых обязательств.

В этом случае уравнение выглядит так: Собственный капитал = Активы – Финансовые обязательства.

В международных стандартах финансовой отчетности капитал рассматривается как совокупность привлеченного и собственного капитала.

72. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Первоначальным и основным источником формирования имущества организации является ее уставный капитал. В соответствии с Гражданским кодексом РФ и в зависимости от организационно-правовой формы собственности различают:

• **уставный капитал** хозяйственных обществ, представляющий совокупность вкладов учредителей в имущество организации в денежном выражении при ее создании для обеспечения деятельности в размерах, определенных учредительными документами, и гарантирующий интересы ее кредиторов;

• **складочный капитал** хозяйственных товариществ, отражающий совокупность долей (вкладов) участников полного товарищества и товарищества на вере, внесенных для обеспечения его финансово-хозяйственной деятельности; величина складочного капитала отражается в уставе и может быть изменена по решению учредителей с внесением соответствующих изменений в учредительные документы;

• **уставный фонд** государственных и муниципальных унитарных организаций, который представляет совокупность основных и оборотных средств, безвозмездно выделенных организации государством или муниципальными органами;

• **паевой и неделимый фонд** кооператива, формирующийся у кооперативов (артелей) за счет паевых взносов в виде денежных средств и другого имущества для совместного ведения предпринимательской деятельности.

Учет уставного капитала(и его разновидностей)ведется на **пассивном счете 80 «Уставный капитал».**

В зависимости от меры ответственности перед акционерами и участниками общества счет 80 может иметь следующие субсчета: 80-1 «Объявленный (зарегистрированный) капитал» – в сумме, указанной в уставе и других учредительных документах; 80-2 «Подписной капитал» – по стоимости акций, на которые произведена подписка, гарантирующая их приобретение; 80-3 «Оплаченный капитал» – в размере средств, внесенных участниками в момент подписки и реализованных в свободной продаже; 80-4 «Изъятый капитал» – в сумме стоимости акций, изъятых из обращения путем выкупа их обществом у акционеров.

По **кредиту счета 80** отражается сумма вкладов в уставный капитал при образовании организации после ее регистрации в сумме подписки на акции или безвозмездно вносимой учредителями или государством, а также увеличение уставного

капитала за счет дополнительных вкладов и отчислений части прибыли организации. По **дебету счета 80** при уменьшении уставного капитала производятся записи сумм: вкладов, возвращенных учредителям; аннулированных акций; уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций; части уставного капитала, направляемого в резервный капитал, и т. п. **Сальдо счета 80** указывает на размер уставного капитала, зафиксированного в учредительных документах организации.

73. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА В АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ

Акционерное общество (АО) – это общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций (ст. 96 ГК РФ).

Минимальный размер уставного капитала для закрытых акционерных обществ составляет 100 минимальных размеров месячной оплаты труда (МРОТ), установленной законодательно, для открытых – 1000 МРОТ. Акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, признается **открытым акционерным обществом** (ОАО). Такое общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу на условиях, устанавливаемых законом и иными правовыми актами (ст. 97 ГК РФ). Акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного, заранее определенного круга лиц, признается **закрытым акционерным обществом** (ЗАО). Такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц (ст. 97 ГК РФ).

В процессе деятельности акционерное общество может увеличивать или уменьшать уставный капитал.

Увеличение уставного капитала происходит за счет:

• выпуска дополнительных и увеличения номинальной стоимости ранее выпущенных акций: Д-т 75, К-т 80;

• нераспределенной прибыли: Д-т 84, К-т 80. **Уменьшение уставного капитала** возможно за счет:

1) снижения номинальной стоимости акций: Д-т 80, К-т 75;

2) выкупа собственных акций у акционеров; поскольку акции могут быть выкуплены по ценам выше или ниже их номинальной стоимости, то в случае, когда цена выкупа превышает номинальную стоимость, имеют место расходы, а когда цена выкупа ниже – доходы; выкупленные акции учитываются на счете 81 «Собственные акции (доли)». При выкупе собственных акций делаются следующие бухгалтерские записи: **Д-т сч. 81**, **К-т сч. 50,**

51, **52, 55;** Д-т 81, К-т 91; Д-т 91, К-т 81; Д-т 80, К-т 81.

Особое место в бухгалтерском учете акционерного общества занимают расчеты с учредителями по выплате дивидендов (счет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 75-2 «Расчеты по выплате доходов»).

Начисление дивидендов и их выплата в бухгалтерском учете акционерного общества оформляются так: Д-т 84, К-т 70; Д-т 70, К-т 68; Д-т 70, К-т 50.

74. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА В ОБЩЕСТВАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Обществом с ограниченной ответственностью (ООО) признается общество, учрежденное одним или несколькими лицами, уставный капитал которого разделен на доли в размере, определенном учредительными документами. Участники ООО не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов (ст. 87–94 ГК РФ).

Согласно Федеральному закону «Об обществах с ограниченной ответственностью» уставный капитал формируется за счет взносов (вкладов) учредителей, а потому выступает в форме складочного капитала. В отличие от акционерного общества ООО не может выпускать акции. Минимальный размер уставного капитала ООО не может быть менее 100 МРОТ

Общество с ограниченной ответственностью имеет право увеличивать или уменьшать величину своего уставного капитала. Увеличение уставного капитала общества допускается после внесения всеми его участниками вкладов в полном объеме, уменьшение его допускается после уведомления всех кредиторов. Последние вправе в этом случае потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств общества и возмещения им убытков.

Увеличение уставного капитала ООО может происходить за счет:

• добавочного капитала: Д-т 83, К-т 80;

• свободного остатка прибыли: Д-т 84, К-т 80;

• дополнительных взносов учредителей: Д-т 75, К-т 80; Д-т 50, К-т 75.

Уменьшение уставного капитала ООО может быть в случае выбытия членов из общества. Общество обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или выдать в натуральном виде имущество такой же стоимости. При этом в бухгалтерском учете делаются записи: Д-т 80, К-т 75; Д-т 75, К-т 50.

75. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА В ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБЩЕСТВАХ

Хозяйственными товариществами, как и обществами, признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Согласно ст. 69–86 ГК РФ хозяйственные товарищества как юридические лица могут функционировать в форме полного товарищества и товарищества на вере.

Полное товарищество – это юридическое лицо, уставный капитал которого создается за счет вкладов учредителей. Сумма вкладов составляет первоначальный размер уставного (складочного) капитала. Участники такого товарищества занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества, солидарно несут ответственность перед кредиторами в размерах, пропорциональных взносам в складочный капитал. Каждый участник обязан внести к моменту регистрации не менее 50 % своего вклада в складочный капитал. Основная часть должна быть внесена в сроки, установленные учредительным договором. Минимальный размер складочного капитала не регламентируется. Прибыль и его убытки распределяются между участниками также пропорционально их вкладам.

Товарищество на вере – это юридическое лицо, которое состоит из действительных участников и участников-вкладчиков. Действительные участники несут полную совместную ответственность по обязательствам всем своим имуществом. Участники-вкладчики отвечают по обязательствам только в пределах своего вклада. Уставный капитал товарищества на вере формируется из вкладов участников в материальной и денежной форме; при этом доля каждого участника заранее предусматривается в учредительных документах.

Уставный капитал в хозяйственных товариществах формируется в форме складочного капитала учредителей и пополняется за счет созданного и приобретенного имущества. Взносы могут вноситься как в денежной форме, так и материальными ценностями. Возврат пая (доли) и совместного имущества производится в основном в денежной форме.

Расчеты по вкладам в уставный капитал в хозяйственных товариществах учитываются на счете 75, субсчет 75-1. Аналитический учет вкладов в уставный капитал ведется по каждому участнику.

76. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

Учет добавочного капитала осуществляется на **пассивном счете 83 «Добавочный капитал»,** на котором отражают:

• прирост стоимости внеоборотных активов, выявленный по результатам переоценки этих активов; порядок переоценки регулируется соответствующими нормативными документами;

• разницу между продажной и номинальной стоимостью акций, образующуюся в процессе формирования уставного капитала акционерного общества; за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость, образующуюся в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (получения эмиссионного дохода);

• положительные курсовые разницы, возникающие при вкладах в уставный капитал организации, выраженные в иностранной валюте (п. 14 ПБУ 3/2000);

• в некоммерческих организациях в состав добавочного капитала всключаются фактически использованные по целевому назначению бюджетные средства согласно инвестиционной программе организации.

Для организации аналитического учета к счету 83 следует открывать по источникам его формирования следующие **субсчета:** 83-1 «Прирост по результатам переоценки активов»; 83-2 «Получение эмиссионного дохода за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость»; 83-3 «Курсовые разницы, возникающие при вкладах в уставный капитал организации, выраженных в иностранной валюте»;

83-4 «Прирост стоимости за счет ассигнований из бюджета для некоммерческих организаций» и др.

По кредиту счета 83 показываются образование и пополнение добавочного капитала. При этом делаются следующие бухгалтерские записи: Д-т 0, К-т 83; Д-т 83, К-т 02; Д-т 86, К-т 83; Д-т 75, К-т 83; Д-т 75, К-т 83.

Суммы, внесенные в кредит счета 83, как правило, не списываются. В то же время они могут использоваться по различным направлениям. При этом делаются записи по дебету счета 83 и кредиту различных счетов, например: Д-т 83, К-т 01; Д-т 02, К-т 83; Д-т 83, К-т 84; и одновременно: Д-т 83, К-т 02.

На увеличение уставного капитала (после внесения изменений в учредительные документы) одновременно делаются две бухгалтерские записи: Д-т 83, К-т 75; Д-т 75, К-т 80.

Уменьшение добавочного капитала унитарной организации вследствие изъятия у нее государственным или муниципальным органом имущества и денежных средств отражается: Д-т 83, К-т 75.

Аналитический учет по счету 83 ведется по направлениям использования средств.

77. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ РЕЗЕРВНОГО КАПИТАЛА

Резервный капитал создается в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» путем отчислений от чистой прибыли. Размер резервного капитала определяется уставом акционерного общества и должен составлять не менее 15 % уставного капитала, а размер ежегодных отчислений – не менее 5 % годовой чистой прибыли. Для организаций с иностранными инвестициями размер резервного капитала должен быть не менее 25 % уставного капитала.

В настоящее время у многих акционерных обществ размер резервного капитала находится на уровне 2–4% уставного капитала. При этом никаких нарушений законодательства или требований уставов допущено не было. Дело в том, что многие акционерные общества в последние годы пересмотрели размеры уставных капиталов, увеличив их за счет добавочного капитала в 10, а в некоторых случаях – более чем в 100 раз в результате прироста стоимости имущества по переоценке. Соответствующее увеличение резервного капитала, как правило, не производилось. Отчисления в резервный капитал производятся ежегодно при наличии чистой прибыли до достижения размера, предусмотренного уставом акционерного общества.

Резервный капитал используется на покрытия непредвиденных потерь и убытков организации за отчетный год, а также для погашения облигаций АО. Остатки неиспользованных средств фонда переходят на следующий год.

Бухгалтерский учет резервного капитала ведется на **пассивном счете 82 «Резервный капитал»,** по кредиту которого отражается образование резервного капитала, по дебету – его использование. Кредитовое сальдо счета указывает на сумму неиспользованного резервного капитала на начало и конец отчетного периода.

Отчисления в резервный капитал отражаются следующей бухгалтерской записью: Д-т 84, К-т 82.

Использование средств резервного капитала отражается в бухгалтерском учете проводками: Д-т 82, К-т 84; Д-т 82, К-т 67.

Предварительно делается запись: Д-т 67, К-т 51.

Аналитический учет по счету 82 организуется таким образом, чтобы обеспечить получение информации по каналам использования средств.

78. УЧЕТ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ (НЕПОКРЫТОГО УБЫТКА)

Для учета наличия и движения **нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)** предусмотрен активно-пассивный счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Нераспределенная прибыль отчетного года – это часть чистой прибыли, которая не была распределена организацией в отчетном году.

Чистая прибыль, выявленная на счете 99, в конце отчетного года (в декабре) списывается в кредит счета 84: Д-т 99 «Прибыли и убытки», К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». По дебету счета 84 отражаются направления использования нераспределенной прибыли отчетного года: Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 75-2 «Расчеты по выплате доходов» – на выплату дивидендов; Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», К-т 80 «Уставный капитал», 82 «Резервный капитал» – на увеличение уставного и резервного капиталов.

Остаток нераспределенной прибыли переносится на следующий год.

Сумма чистого убытка отчетного года в декабре списывается заключительными оборотами с кредита счета 99 «Прибыли и убытки» в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Списание с бухгалтерского баланса **убытков отчетного года** производится при: доведении уставного капитала до размера чистых активов организации: Д-т 80 «Уставный капитал»,

К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

• направлении на погашение убытка за счет средств резервного капитала: Д-т 82 «Резервный капитал», К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

• погашении убытка простого товарищества за счет целевых взносов его участников: Д-т 75 «Расчеты с учредителями», К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

79. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ РЕЗЕРВОВ

Резервы создаются для уточнения оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов.

Резервы под снижение стоимости материальных ценностей учитываются на одноименном счете 14, который предназначен для отражения резервов, создаваемых под снижение рыночной стоимости по каждой единице материально-производственных запасов (сырья, материалов, топлива, незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т. п.) на величину разницы между текущей стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

Резерв создается за счет доходов организации. При этом делается следующая бухгалтерская запись: Д-т 91, К-т 14. Аналитический учет по счету 14 ведется по каждому резерву отдельно, а также по видам и (или) группам резервов.

Резервы по сомнительным долгам (счет 63) создаются за счет доходов организации. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации и граждан, которая не погашена в сроки, установленные договорами, не обеспечена соответствующими гарантиями (поручительствами). Резервы по сомнительным долгам рекомендуется создавать в течение года после проведения инвентаризации и письменного обоснования дебиторской задолженности организации. Таким обоснованием могут быть материалы переписки с должниками.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Создание резерва по сомнительным долгам отражается бухгалтерской проводкой: Д-т 91, К-т 63. При списании невостребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, делается запись: Д-т 63, К-т 62. Аналитический учет резервов по сомнительным долгам ведется по каждой задолженности, по которой создан резерв.

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (п. 45) **резерв под обесценение вложений в ценные бумаги** создается только по акциям, имеющим обращение на фондовой бирже, котировка которых регулярно публикуется. Эти резервы создаются за счет дохода

организации под потенциальное обесценение вложений организации в акции других организаций. В активе баланса ценные бумаги отражаются по стоимости нетто-оценки за вычетом созданного резерва по счету 58 «Финансовые вложения». Формирование резервов под обесценение вложений в ценные бумаги происходит по кредиту пассивного счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги», а уменьшение – по дебету названного счета.

Образование резерва осуществляется за счет доходов организации: Д-т 91, К-т 59.

80. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

В повседневной деятельности организации, как правило, возникает потребность создания **резерва для покрытия предстоящих расходов.** Данный вид резерва формируется в случае, если он предусмотрен учетной политикой организации. Резерв создается за счет внутренних ресурсов путем включения в затраты на производство продукции (работ, услуг) или расходов на продажу в отчетном году. Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (п. 72) разрешено **создавать резервы:**

- на предстоящую оплату отпусков, включая платежи на социальное страхование и обеспечение работников;
- выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- ремонт основных средств (если предусмотрено учетной политикой);
- производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;
- предстоящие затраты на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;
- другие предусмотренные законодательством цели.

Для учета резервов предназначен пассивный счет 96 «Резервы предстоящих расходов», на котором отражаются суммы, зарезервированные в установленном порядке в целях равномерного отнесения расходов на затраты на производство и продажу.

По **кредиту счета 96** ежемесячными отчислениями накапливаются источники средств для покрытия установленных расходов. При этом делаются записи: Д-т 08, К-т 96.

По **дебету счета 96** отражаются фактические расходы на соответствующие цели. При этом делаются проводки: Д-т 96, К-т 10. Сальдо счета 96 указывает на начисленный резерв в предыдущих периодах, который будет расходоваться в будущих отчетных периодах.

81. ПОНЯТИЕ И СОСТАВ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Формирование бухгалтерской отчетности организации является завершающим этапом учетного процесса. Бухгалтерская отчетность как единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении составляется на основе данных бухгалтерского учета.

К **основным нормативным документам,** определяющим порядок составления и раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, относятся: Федеральный закон «О бухгалтерском учете»; ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»; План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению; приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций»; Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности; Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций; Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, и др.

Содержание и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, других отчетов и приложений применяются последовательно от одного отчетного периода к другому. В бухгалтерской отчетности данные по числовым показателям приводятся минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному. При несопоставимости с данными за отчетный период их корректируют исходя из правил, установленных нормативными актами. Если ошибки выявлены до утверждения бухгалтерской отчетности, исправления производятся записями декабря года. После утверждения бухгалтерской отчетности в нее можно вносить изменения, но зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен правилами, установленными нормативными актами, недопустим. В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности указываются показатели, подвергшиеся корректировке, и ее причины.

Бухгалтерская отчетность организаций (кроме кредитных организаций, страховых организаций и бюджетных учреждений) **состоит** из:

• бухгалтерского баланса (ф. № 1);

• отчета о прибылях и убытках (ф. № 2);
• отчета об изменениях капитала (ф. № 3);
• отчета о движении денежных средств (ф. № 4);
• приложения к бухгалтерскому балансу (ф. № 5);
• пояснительной записки;
• аудиторского заключения.

Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности включается в ее состав, если организация подлежит обязательному аудиту либо инициативно приняла решение о проведении аудита и опубликовании аудиторского заключения.

82. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Организации составляют месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность. При этом первая и вторая бухгалтерские отчетности являются промежуточными.

Отчетный год для всех организаций охватывает период с 1 января по 31 декабря календарного года включительно. Первым для создаваемых организаций считается отчетный год с даты их государственной регистрации по 31 декабря; для организаций, созданных после 1 октября, – с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Организации, за исключением бюджетных, в обязательном порядке представляют **годовую и квартальную отчетность:**

• участникам или собственникам их имущества;

• территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации;

• другим органам исполнительной власти, банкам, финансовым органам налоговой инспекции и иным пользователям, на которых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации возложена проверка отдельных сторон деятельности организации и получение соответствующей отчетности.

Государственные и муниципальные унитарные организации представляют бухгалтерскую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом. Организации обязаны представлять бухгалтерскую отчетность в указанные адреса бесплатно по одному экземпляру. Все организации, за исключением бюджетных, представляют квартальную бухгалтерскую отчетность в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую – в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Годовая бухгалтерская отчетность должна представляться не ранее 60 дней после окончания отчетного года. Годовая и квартальная бухгалтерская отчетность до представления в вышеуказанные адреса рассматривается и утверждается в порядке, установленном учредительными документами.

При наличии технических возможностей бухгалтерская отчетность может быть представлена на дискете или ином

машинном носителе отчетной информации. Бюджетные организации представляют месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность вышестоящему органу в установленные им сроки. **Датой представления** бухгалтерской отчетности для одногородней организации считается день фактической передачи ее по принадлежности, а для иногородней – дата ее почтового отправления. В тех случаях, когда дата представления отчетности совпадает с выходным (нерабочим) днем, срок представления отчетности переносится на следующий за ним первый рабочий день.

Организации **публикуют** бухгалтерскую отчетность и итоговую часть аудиторского заключения, если это предусмотрено законодательством России. Публикация производится не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, в газетах, журналах либо путем распространения среди пользователей брошюр, буклетов и других изданий.